



ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

GRUPY KAPITAŁOWEJ ML SYSTEM S.A.

ZA OKRES OD 1 STYCZNIA DO 30 WRZEŚNIA 2025 ROKU

Zaczerpie, 28 listopada 2025 roku

Spis treści

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA III KWARTAŁY 2025 ROKU.....	3
GRUPY KAPITAŁOWEJ ML SYSTEM S.A.....	3
Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej.....	3
Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów	4
Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych	5
Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym.....	6
WSTĘP DO SKRÓCONEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO ZA III KWARTAŁY 2025 ROKU GRUPY KAPITAŁOWEJ ML SYSTEM S.A.	7
Informacje ogólne.....	7
Informacja dodatkowa do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego	13
GRUPY KAPITAŁOWEJ ML SYSTEM S.A.....	13
1. Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego	13
2. Wpływ wojny na terenie Ukrainy na działalność Spółki i Grupy	15
3. Oświadczenie Zarządu	15
4. Podstawowe zasady księgowe.....	15
5. Zmiany stosowanych zasad polityki rachunkowości	15
7. Badanie przez biegłego rewidenta	16
8. Odniesienie do publikowanych prognoz wyników	16
9. APM - Alternatywny Pomiar Wyników.....	16
10. Zmiany szacunków i utraty wartości	17
I. Noty objaśniające do skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego sporządzonego za III kwartały 2025 roku	18
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	18
Nota 2. Nakłady inwestycyjne	18
Nota 3. Wartości niematerialne	19
Nota 4. Rzeczowe aktywa trwałe	22
Nota 5. Prawo do użytkowania	24
Nota 6. Kredyty i pożyczki.....	26
Nota 7. Otrzymane dotacje	69
Nota 8. Pozycje pozabilansowe	70
Nota 8a. Udzielone poręczenia i gwarancje	70
Nota 9. Kapitał podstawowy.....	70
Nota 10. Pozostałe kapitały	71
Nota 11. Kapitał rezerwowy	71
Nota 12. Dywidendy otrzymane i wypłacone	71
Nota 13. Przychody ze sprzedaży	72
Nota 14. Koszty operacyjne i pozostałe.....	73
Nota 15. Segmenty operacyjne	74
Nota 16. Przeciętne zatrudnienie.....	76
Nota 17. Transakcje z jednostkami powiązanymi	76
Nota 18. Pożyczki otrzymane od podmiotów powiązanych	77
Nota 19. Świadczenia pracownicze dla Zarządu i Rady Nadzorczej i innego kluczowego personelu kierowniczego.....	77
II. Pozostałe informacje	78
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.	78
2. Średnie kursy wymiany PLN w stosunku do EUR.....	80
3. Wybrane dane finansowe w przeliczeniu na EUR	80
4. Informacja dotycząca sezonowości działalności.....	81
5. Informacje na temat instrumentów finansowych	81
6. Istotne rozliczenia z tytułu spraw sądowych	81
7. Istotne postępowania sądowe	81
8. Istotne informacje dotyczące III kwartałów 2025 roku	81
9. Zdarzenia po dniu bilansowym.....	85
10. Inne istotne informacje.....	85
11. Czynniki mające wpływ na wyniki w kolejnych okresach	85
12. Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ML System S.A.....	86

SKRÓCONE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA III KWARTAŁY 2025 ROKU GRUPY KAPITAŁOWEJ ML SYSTEM S.A.

Skonsolidowane sprawozdanie z sytuacji finansowej

	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
AKTYWA			
Aktywa trwałe	406 485	425 859	414 944
Rzeczowe aktywa trwałe	337 915	366 461	350 740
Prawo do użytkowania	29 393	30 505	30 466
Wartości niematerialne	32 942	25 524	30 529
Wartość firmy	15	15	15
Nieruchomości inwestycyjne	357	357	357
Należności długoterminowe	2 746	2 914	2 550
-w tym długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	1 156	1 653	1 330
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	3 117	83	287
Aktywa obrotowe	95 643	109 916	81 479
Aktywa obrotowe inne niż aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	95 643	109 916	81 479
Zapasy	33 824	40 399	28 383
Należności handlowe oraz pozostałe należności	44 251	53 291	41 684
-w tym krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	771	1 054	1 359
Kwoty należne od odbiorców z tytułu wyceny usług budowlanych	7 552	14 282	5 435
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	10 016	1 944	5 977
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	0	0	0
RAZEM AKTYWA	502 128	535 775	496 423
KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA			
KAPITAŁ WŁASNY	109 032	173 352	146 458
Kapitał własny (przypadający na akcjonariuszy jednostki dominującej)	109 032	173 352	146 458
Kapitał podstawowy	7 381	7 381	7 381
Kapitał z tytułu różnic kursowych z przeliczenia jednostek zagranicznych	-3	-13	38
Nadwyżka z tytułu emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej	146 522	146 522	146 522
Pozostałe kapitały rezerwowe	1 885	1 885	1 885
Zyski zatrzymane	-46 753	17 577	-9 368
-w tym wynik finansowy netto	-36 730	-24 560	-40 794
Kapitał udziałowców niekontrolujących	0	0	0
-w tym zysk udziałowców niekontrolujących	0	0	0
ZOBOWIĄZANIA	393 096	362 423	349 965
Zobowiązania długoterminowe	198 074	222 348	213 645
Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 393	1 669	935
Długoterminowe rezerwy z tytułu świadczeń pracowniczych	158	138	158
Pozostałe rezerwy długoterminowe	2 881	974	1 029
Zobowiązania długoterminowe z tytułu kredytów i pożyczek	44 123	56 939	53 675
Zobowiązania długoterminowe z tytułu leasingu finansowego	13 919	16 243	15 908
Pozostałe zobowiązania finansowe długoterminowe	638	735	703
Pozostałe zobowiązania długoterminowe	134 962	145 650	141 237
-w tym długoterminowe przychody przyszłych okresów oraz zobowiązania długoterminowe z tytułu umów	132 193	142 799	138 437
-w tym długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0	0	0
Zobowiązania krótkoterminowe	195 022	140 075	136 320
Zobowiązania krótkoterminowe inne niż związane z aktywami przeznaczonymi do sprzedaży	195 022	140 075	136 320
Krótkoterminowe rezerwy z tytułu świadczeń pracowniczych	1 580	1 217	1 316
Pozostałe rezerwy krótkoterminowe	1 747	870	1 452
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu kredytów i pożyczek	86 816	65 227	61 157
Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu leasingu finansowego	3 003	2 944	2 972
Pozostałe zobowiązania finansowe krótkoterminowe	2 481	1 786	1 562
Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania	99 394	68 010	67 861
-w tym krótkoterminowe przychody przyszłych okresów oraz zobowiązania krótkoterminowe z tytułu umów	10 911	15 630	10 930
-w tym krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	339	611	611
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	1	21	0
Zobowiązania wchodzące w skład grup przeznaczonych do zbycia	0	0	0
RAZEM KAPITAŁ WŁASNY I ZOBOWIĄZANIA	502 128	535 775	496 423

Skonsolidowane sprawozdanie z całkowitych dochodów

	01.01.2025 - 30.09.2025	01.01.2024 – 30.09.2024
Działalność kontynuowana		
Przychody ze sprzedaży	72 034	113 726
Przychody ze sprzedaży produktów i usług	63 149	105 637
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	8 885	8 089
Koszt własny sprzedaży	77 999	110 119
Koszt własny sprzedanych produktów i usług	70 043	102 927
Koszt własny sprzedanych towarów i materiałów	7 956	7 192
Zysk brutto ze sprzedaży	-5 965	3 607
Koszty sprzedaży	5 122	8 098
Koszty ogólnego zarządu	24 548	29 120
Pozostałe przychody operacyjne netto	11 040	17 470
Pozostałe koszty operacyjne netto	6 202	1 348
Zysk /(Strata) operacyjny	-30 797	-17 489
Przychody finansowe	82	670
Koszty finansowe	8 388	7 948
Zysk /(Strata) przed opodatkowaniem	-39 103	-24 767
Podatek dochodowy	-2 373	-207
Zysk (strata) z działalności kontynuowanej	-36 730	-24 560
Działalność zaniechana		
Zysk (strata) netto na działalności zaniechanej	0	0
Zysk /(Strata) netto za okres obrotowy	-36 730	-24 560
Zestawienie Całkowitych Dochodów		
Zysk/Strata netto (w PLN)	-36 730	-24 560
Różnice kursowe z przeliczenia sprawozdań finansowych jednostek zagranicznych	-41	53
Całkowite dochody ogółem	-36 771	-24 507
Zysk/Strata netto na jedną akcję		
Podstawowy za okres obrotowy (w PLN)	-4,98	-3,33
Podstawowy z działalności kontynuowanej za okres obrotowy (w PLN)	-4,98	-3,33
Rozwodniony za okres obrotowy (w PLN)	-4,98	-3,33
Rozwodniony z działalności kontynuowanej za okres obrotowy (w PLN)	-4,98	-3,33

Skonsolidowane sprawozdanie z przepływów pieniężnych

	01.01.2025 – 30.09.2025	01.01.2024 – 30.09.2024
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej		
Zysk przed opodatkowaniem	-39 103	-24 767
Korekty o pozycje	46 345	21 354
Amortyzacja	16 357	20 960
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych netto	-25	181
Przychody z tytułu odsetek	79	-162
Koszty z tytułu odsetek	5 505	7 948
Przychody z tytułu dywidend	0	0
Zysk (strata) z tytułu działalności inwestycyjnej	-747	-3 584
Zmiana stanu rezerw	4 036	-3 448
Zmiana stanu zapasów	21 878	4 179
Zmiana stanu należności netto	-35 377	13 455
-w tym z tytułu zmniejszenia (zwiększenia) stanu rozliczeń międzyokresowych czynnych oraz aktywów z tytułu umów	-1 529	-1 142
Zmiana stanu zobowiązań, z wyjątkiem kredytów i pożyczek	34 577	-18 386
-w tym z tytułu zwiększenia (zmniejszenia) przychodów przyszłych okresów oraz zobowiązań z tytułu umów	-10 032	-9 705
Inne korekty	63	211
Przepływy pieniężne z działalności (wykorzystane w działalności)	7 242	-3 413
Zapłacony podatek dochodowy	0	0
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej (wykorzystane w działalności operacyjnej)	7 242	-3 413
Przepływy pieniężne z działalności inwestycyjnej		
Zbycie środków trwałych i wartości niematerialnych	1 023	30 918
Nabycie środków trwałych i wartości niematerialnych	744	41 118
Nabycie nieruchomości inwestycyjnych	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	279	-10 200
Przepływy pieniężne z działalności finansowej		
Wpływy z tytułu emisji akcji	0	0
Wpływy z tytułu zaciągnięcia kredytów i pożyczek	15 183	34 677
Inne wpływy finansowe	0	7 617
Wydatki z tytułu spłaty kredytów i pożyczek	14 478	41 060
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu	913	-854
Zapłacone odsetki	3 275	7 786
Inne wydatki finansowe	0	-538
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-3 483	-5 160
Przepływy pieniężne netto, razem przed skutkami zmian kursów wymiany	4 038	-18 771
Skutki zmian kursów wymiany, które dotyczą środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych	0	-2
Zwiększenie (zmniejszenie) stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	4 038	-18 773
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na początek okresu	5 977	20 717
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty na koniec okresu	10 015	1 944
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0	0

Skonsolidowane sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym

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

	Kapitał podstawowy	Kapitał z emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z tytułu różnic kursowych z przeliczenia jednostek zagranicznych	Zyski zatrzymane	Razem kapitał własny
Kapitał własny na dzień 01.01.2025r.	7 381	146 522	1 885	38	-9 368	146 458
Zysk netto za okres	0	0	0	0	-37 387	-37 387
Różnice kursowe z przeliczenia sprawozdań finansowych jednostek zagranicznych	0	0	0	-41	0	-41
Dochody całkowite razem	0	0	0	-41	-37 387	-37 428
Zmiany w kapitale własnym	0	0	0	-41	-37 385	-37 426
Kapitał własny na dzień 30.09.2025r.	7 381	146 522	1 885	-3	-46 753	109 032

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

	Kapitał podstawowy	Kapitał z emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z tytułu różnic kursowych z przeliczenia jednostek zagranicznych	Zyski zatrzymane	Razem kapitał własny
Kapitał własny na dzień 01.01.2024r.	7 381	146 522	1 885	-12	31 425	187 201
Zysk netto za okres	0	0	0	0	-13 851	-13 851
Różnice kursowe z przeliczenia sprawozdań finansowych jednostek zagranicznych	0	0	0	-1	3	2
Dochody całkowite razem	0	0	0	-1	-13 848	-13 849
Emisja akcji	0	0	0	0	0	0
Emisja akcji (nadwyżka emisyjna)	0	0	0	0	0	0
Koszty emisji akcji	0	0	0	0	0	0
Zmiany w kapitale własnym	0	0	0	-1	-13 848	-13 849
Kapitał własny na dzień 30.09.2024r.	7 381	146 522	1 885	-13	17 577	173 352

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

	Kapitał podstawowy	Kapitał z emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej	Pozostałe kapitały rezerwowe	Kapitał z tytułu różnic kursowych z przeliczenia jednostek zagranicznych	Zyski zatrzymane	Razem kapitał własny
Kapitał własny na dzień 01.01.2024r.	7 381	146 522	1 885	-12	31 425	187 201
Zysk netto za okres	0	0	0	0	-40 794	-40 794
Inne całkowite dochody	0	0	3	-6	2	2
Dochody całkowite razem	0	0	0	50	-40 792	-40 742
Emisja akcji	0	0	0	0	0	0
Koszty emisji akcji	0	0	0	0	0	0
Zmiany w kapitale własnym	0	0	0	50	-40 792	-40 742
Kapitał własny na dzień 31.12.2024r.	7 381	146 522	1 885	38	-9 367	146 459

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

Informacje ogólne

1. Forma prawna i przedmiot działalności

Jednostką dominującą Grupy Kapitałowej ML System S.A. (zwana dalej „Grupą”) jest ML System Spółka Akcyjna z siedzibą w Zaczerniu 190G (zwana dalej „Jednostką dominującą” lub „Spółką”), wpisana 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 Grupy Kapitałowej 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.

Dane finansowe 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. podlegają konsolidacji metodą pełną.

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	50	100,00%	100,00%	0
			Na dzień 30.09.2025 r. kapitał zakładowy nie został w pełni opłacony				
ML Nordic AS	podmiot zależny w 100%	pełna	14	14	100,00%	100,00%	0
ML System Inc.	podmiot zależny w 100%	pełna	0	0	100,00%	100,00%	0
			Na dzień 30.09.2025 r. nie została dokonana wpłata na kapitał zakładowy				

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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawiera dane na 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 skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym w skład **Zarządu** Jednostki dominującej 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 skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym w skład **Rady Nadzorczej** Jednostki dominującej 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	Przewodniczący Rady
Marek Dudek	Członek Rady
Aneta Cwynar	Członek Rady
Radosław Krawczyk	Członek Rady
Leszek Mierzwa	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.
Zaczernie 190 G, 36-062 Zaczernie
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 Jednostki dominującej

Według stanu na dzień 30 września 2025 roku (według wiedzy Spółki dominującej) akcjonariuszami posiadającymi ponad 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy MLSYSTEM S.A. 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 skonsolidowanego sprawozdania nie są znane Spółce dominującej 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego
GRUPY KAPITAŁOWEJ ML SYSTEM S.A.

1. Podstawa sporządzenia skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone zostało przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę dominującą oraz Spółki wchodzące w skład Grupy w dającej się przewidzieć przyszłości, tj. w okresie co najmniej 12 miesięcy po dniu bilansowym, czyli po 30 września 2025 roku.

Niemniej jednak Zarząd Spółki dominującej mając świadomość występowania istotnych niepewności dotyczących zdarzeń lub okoliczności, które mogą nasuwać poważne wątpliwości co do zdolności Grupy 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. Grupa 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, które nadal trwało w 2025 roku. Rating finansowy Grupy 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 Spółki dominującej, opisane w sprawozdaniu finansowym za 2024 rok, kontynuowane były w roku 2025. 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 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 Grupę

Działania Zarządu Spółki dominującej 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 dominującej 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. 2,7 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 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 dominująca 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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Grupę 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 dominującej ocenił, iż założenie kontynuacji działalności przyjęte do sporządzenia niniejszego sprawozdania finansowego jest zasadne.

Zarząd Spółki dominującej 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, które biorąc pod uwagę powyższe niepewności związane z procesem refinansowania zadłużenia finansowego i przewidywanymi wynikami działalności Grupy, zdaniem Zarządu Spółki dominującej generują znaczącą niepewność budzącą poważne wątpliwości co do kontynuacji działalności, a tym samym wpływającą na możliwość wypełniania przez Spółkę i Grupę jej zobowiązań w normalnym toku działalności.

Niniejsze śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe 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 skonsolidowanego sprawozdania finansowego, 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 i Grupy

Na dzień publikacji niniejszego sprawozdania Spółka i Grupa 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 i Grupy w przyszłości. Ponieważ otwarty konflikt na terenie Ukrainy i sankcje nałożone na Rosję mają charakter wyjątkowy, oszacowanie ryzyka i ustalenie zagrożeń, konsekwencji jest procesem nieszablony, który prowadzony będzie na bieżąco w celu oszacowania skutków na działalność biznesową i sytuację finansową Spółki i Grupy.

3. Oświadczenie Zarządu

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

4. Podstawowe zasady księgowe

Zasady rachunkowości oraz metody wyliczeń przyjęte do przygotowania skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są spójne z zasadami opisanymi w zbadanym skonsolidowanym 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 Grupa 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 Spółki dominującej dokonana na dzień 30 września 2025 roku i ocena wpływu nowych lub zmienionych standardów na stosowane przez Grupę 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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe za III kwartał 2025 roku.

7. Badanie przez biegłego rewidenta

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

8. Odniesienie do publikowanych prognoz wyników

Spółka dominująca nie publikowała prognoz wyników Grupy 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. Prognozowane skonsolidowane wyniki finansowe Grupy za III kwartały 2025 r. zostały opublikowane przez Spółkę dominującą 12.11.2025 r. Raportem bieżącym nr 28/2025. Ostateczne wyniki zaprezentowane w niniejszym sprawozdaniu nie różnią się istotnie od opublikowanych prognoz.

9. APM - Alternatywny Pomiar Wyników

Grupa Emitenta wprowadza APM (Alternatywny Pomiar Wyników), który oznacza pomiar finansowy historycznej efektywności finansowej Grupy, 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 Grupy 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)	- 14 439	3 471	-5 505

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

APM - Alternatywny Pomiar Wyników	30.09.2025	30.09.2024	31.12.2024
Dług netto	136 317	141 931	130 001

10. Zmiany szacunków i utraty wartości

Przy sporządzaniu niniejszego skróconego śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego dokonane przez Zarząd istotne szacunki oraz oceny źródeł niepewności nie zmieniły się istotnie do dokonanych osądów i szacunków przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2024 roku. Zarząd Spółki dominującej dokonał analizy pod kątem utraty wartości aktywów. W efekcie Grupa rozpoznała dodatkowe odpisy wartości aktywów przedstawione w pkt. 1 pozostałych informacji do niniejszego sprawozdania.

I. Noty objaśniające do skróconego skonsolidowanego 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 okresie sprawozdawczym utrzymywał się bardzo niski poziom przychodów Grupy, spowodowany głównie niedoborem kapitału obrotowego. Skutkuje to poniesieniem przez Grupę ujemnych wyników finansowych za 3 kwartały 2025 roku. Nietypowa sytuacja finansowa Grupy 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
Środki transportu	24
Razem	5 090

Na dzień 30.09.2025 r. Grupa 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	15	3 556	34 650
Umorzenie i łączne dotychczasowe odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	1 241	0	2 865	4 106
Wartość netto na początek okresu	29 838	15	691	30 544
Wartość brutto na początek okresu	31 079	15	3 556	34 650
a) Zwiększenia	2 811	0	0	2 811
- zwiększenia wynikające z prac rozwojowych prowadzonych we własnym zakresie	2 793	0	0	2 793
- przyjęte w leasing	0	0	0	0
- nabycie	0	0	0	0
- oddanie do użytkowania	0	0	0	0
- przyjęte w aport	0	0	0	0
- pozostałe zwiększenia	18	0	0	18
b) Zmniejszenia	0	0	0	0
- przekazanie w aport	0	0	0	0
- sprzedaż	0	0	0	0
- likwidacja	0	0	0	0
- pozostałe zmniejszenia (zaniechane inwestycje)	0	0	0	0
- zaniechane WNiP	0	0	0	0
Wartość brutto na koniec okresu	33 890	15	3 556	37 461

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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)

Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	273	0	2 865	3 138
Amortyzacja uwzględniona w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	307	0	91	398
Amortyzacja stanowiąca część ceny nabycia lub kosztu wytworzenia innych aktywów	0	0	0	0
Zmniejszenia z tytułu przekazania w aport	0	0	0	0
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	0	0	0	0
Zmniejszenia z tytułu likwidacji	0	0	0	0
Pozostałe zmniejszenia	0	0	0	0
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	580	0	2 956	3 536
Skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na początek okresu	968	0	0	968
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ujęte w sprawozdaniu z całkowitych dochodów zgodnie z MSR 36	0	0	0	0
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości, które zostały ujęte w kapitale własnym lub odwrócone bezpośrednio z kapitałem własnym zgodnie z MSR 36	0	0	0	0
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości odwrócone w sprawozdaniu z całkowitych dochodów zgodnie z MSR 36	0	0	0	0
.....	0	0	0	0
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	2 956	4 504
Bilans zamknięcia (wartość netto)	32 342	15	600	32 957

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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)

WARTOŚCI NIEMATERIALNE 01.01.2024 - 31.12.2024

	Koszty prac rozwojowych	Wartość firmy	Inne wartości niematerialne	Razem
Wartość brutto na początek okresu	24 424	15	3 439	27 878
Umorzenie i łączne dotychczasowe odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	0	0	2 743	2 743
Wartość netto na początek okresu	24 424	15	696	25 135
Wartość brutto na początek okresu	24 424	15	3 439	27 878
a) Zwiększenia	6 750	0	117	6 867
- zwiększenia wynikające z prac rozwojowych prowadzonych we własnym zakresie	6 750	0	0	6 750
- nabycie	0	0	117	117
b) Zmniejszenia	-95	0	0	-95
- likwidacja	-95	0	0	-95
Wartość brutto na koniec okresu	31 079	15	3 556	34 650
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0	0	2 743	2 743
Amortyzacja uwzględniona w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	273	0	122	395
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	273	0	2 865	3 138
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	2 865	4 106
Bilans zamknięcia (wartość netto)	29 838	15	691	30 544

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	100 426	303 826	1 146	72 201	487 842
Umorzenie i łączne dotychczasowe odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	0	9 511	74 594	755	53 872	138 732
Wartość bilansowa netto na początek okresu	10 243	90 915	229 232	391	18 329	349 110
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	10 243	100 426	303 826	1 146	72 201	487 842
a) Zwiększenia	0	116	84	396	203	799
- nabycia	0	0	84	396	8	488
- wykupione po zakończeniu umowy leasingu	0	0	0	0	195	195
- pozostałe zwiększenia	0	116	0	0	0	116
b) Zmniejszenia	0	0	-431	-446	-300	-1 177
- sprzedaż	0	0	-431	-446	-300	-1 177
Bilans zamknięcia (wartość brutto)	10 243	100 542	303 479	1 096	72 104	487 464
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0	6 534	64 555	629	53 269	124 987
Amortyzacja uwzględniona w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	0	1 690	12 414	101	185	14 390
Amortyzacja stanowiąca część ceny nabycia lub kosztu wytworzenia innych aktywów	0	0	0	0	784	784
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	0	0	-159	-329	-61	-549
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0	8 224	76 810	401	54 177	139 612
Skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na początek okresu	0	2 977	10 039	126	603	13 745
Odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości ujęte lub odwrócone w sprawozdaniu z całkowitych dochodów zgodnie z MSR 36	0	0	0	0	0	0
Skumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na koniec okresu	0	2 977	10 039	126	603	13 745
Zakumulowana amortyzacja i łączne zakumulowane odpisy aktualizujące z tytułu utraty wartości na koniec okresu	0	11 201	86 849	527	54 780	153 357
Bilans zamknięcia (wartość netto)	10 243	89 341	216 630	569	17 324	334 107

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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)

	Grunty	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe	Razem
RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE 01.01.2024 - 31.12.2024						
Wartość brutto na początek okresu	10 243	51 690	303 599	1 893	71 930	439 355
Umorzenie i łączne dotychczasowe odpisy z tytułu utraty wartości na początek okresu	0	4 590	46 053	1 102	49 761	101 506
Wartość bilansowa netto na początek okresu	10 243	47 100	257 546	791	22 169	337 849
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	10 243	51 690	303 599	1 893	71 930	439 355
a) Zwiększenia	0	48 736	233	208	377	49 554
- nabycia	0	48 736	175	0	377	49 288
- wykupione po zakończeniu umowy leasingu	0	0	4	208	0	212
- pozostałe zwiększenia	0	0	54	0	0	54
b) Zmniejszenia	0	0	-2	-955	-106	-1 063
- sprzedaż	0	0	0	-955	-106	-1 061
-likwidacja	0	0	-2	0	0	-2
Bilans zamknięcia (wartość brutto)	10 243	100 426	303 830	1 146	72 201	487 846
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0	4 590	44 640	1 101	49 761	100 092
Amortyzacja uwzględniona w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	0	1 943	19 861	135	3 266	25 205
Amortyzacja stanowiąca część ceny nabycia lub kosztu wytworzenia innych aktywów	0	0	0	0	328	328
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży	0	0	0	-514	-86	-600
Zmniejszenia z tytułu likwidacji	0	0	-1	0	0	-1
Pozostałe zwiększenia/ zmniejszenia	0	0	58	-94	0	-36
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0	6 533	64 558	628	53 269	124 988
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	9 511	74 597	754	53 872	138 734

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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)

Bilans zamknięcia (wartość netto)

10 243	90 915	229 233	392	18 329	349 112
--------	--------	---------	-----	--------	---------

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	27 040	5 503	0	32 543
Umorzenie na początek okresu	0	0	88	1 989	0	2 077
Wartość bilansowa netto na początek okresu	0	0	26 952	3 514	0	30 466
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	0	0	27 040	5 503	0	32 543
a) Zwiększenia	0	0	13	0	0	13
b) Zmniejszenia	0	0	-75	-244	0	-319
- wykup po zakończeniu umowy leasingu	0	0	-74	-243	0	-317
Bilans zamknięcia (wartość brutto)	0	0	26 978	5 259	0	32 237
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0	0	88	1 989	0	2 077
Amortyzacja uwzględniona w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	0	0	56	984	0	1 040
Zmniejszenia z tytułu przedwczesnego zakończenia umowy leasingowej	0	0	0	-105	0	-105
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	26 856	2 537	0	29 393

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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)

PRAWO DO UŻYTKOWANIA AKTYWÓW Z TYTUŁU LEASINGU 01.01.2024 - 31.12.2024	Grunty	Budynki i budowle	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	Pozostałe	Razem
Wartość brutto na początek okresu w tym:	1 717	15 795	785	5 409	0	23 706
Umorzenie na początek okresu	0	824	334	1 404	0	2 562
Wartość bilansowa netto na początek okresu	1 717	14 971	451	4 005	0	21 144
Wartość bilansowa brutto na początek okresu	1 717	15 795	785	5 409	0	23 706
a) Zwiększenia	1 029	9 158	27 002	840	0	38 029
- Zawarcie nowych umów leasingu	0	0	26 899	840	0	27 739
- Zmiany wynikające z modyfikacji umów	1 029	9 159	103	0	0	10 291
b) Zmniejszenia	-2 746	-24 953	-748	-746	0	-29 193
- wykup po zakończeniu umowy leasingu	0	0	-399	-746	0	-1 145
- przedwczesne zakończenie umowy leasingowej	-2 746	-24 953	-253	0	0	-27 952
- Pozostałe zmniejszenia	0	0	-95	0	0	-95
Bilans zamknięcia (wartość brutto)	0	0	27 040	5 503	0	32 543
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0	824	334	1 404	0	2 562
Amortyzacja uwzględniona w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	0	24	56	1 233	0	1 313
Zmniejszenia z tytułu sprzedaży-leasing	0	-848	-53	0	0	-901
Zmniejszenia z tytułu wykupu po zakończeniu umowy leasingu	0	0	-249	-648	0	-897
Skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0	0	88	1 989	0	2 077
Bilans zamknięcia (wartość netto)	0	0	26 952	3 514	0	30 466

Nota 6. Kredyty i pożyczki

Na dzień 30.09.2025 r. oraz na dzień publikacji w Grupie 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. spółki zawarły 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, 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 przyznaných 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,

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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)

<div><div><div><div><div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div><div></div></div></div></div></div></div>							
--	--	--	--	--	--	--	--

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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>9) zastaw finansowy wraz z blokadą środków na wydzielonym rachunku pomocniczym („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, wpływ 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 Bank Polska S.A.	kredyt inwestycyjny	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> <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 autocław,</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	563	563	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>

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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>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> <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> <p>6) cesja wierzytelności przysługujących Kredytobiorcy od Narodowego Centrum Badań i Rozwoju z tytułu umowy o dofinansowanie Projektu</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 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 19/0872</p> <p>d) Umowy kredytu nr WK19-000009</p> <p>e) Umowy kredytu nr 21/1284</p> <p>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;</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 obróbkowe 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 dzień 31.12.2022 r.</p> <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>4) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia stanowiącej 200 % sumy kwoty kredytów, udzielonych na podstawie:</p>
Bank Gospodarstwa Krajowego	kredyt w rachunku bieżącym	4 000	3 981	0	WIBOR 1M + marża	31.01.2026

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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)

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;
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,

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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)

								g) system czyszczenia podłóży 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;
Bank Gospodarstwa Krajowego	Odnawialna linia obrotowa	15 000	14 504	14 504	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 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”),

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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)

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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)

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,
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) 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,

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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>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>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> <p>4) 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>
Bank Gospodarstwa Krajowego	Odnawialna linia obrotowa	6 675	1 114	1 114	0	WIBOR 1M + marża	31.01.2026

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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) 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;

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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) 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 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;

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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>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>
								<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> <p>zlokalizowanych w miejscowości Zaczernie nr 190G, 36-062 Zaczernie o łącznej wartości 9.291.510,86 PLN na dzień 31.12.2022 r.</p> <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>4) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia stanowiącej 200 % sumy kwoty kredytów, udzielonych na podstawie:</p> <p>a) Umowy kredytu nr 19/0798;</p>
Bank Gospodarstwa Krajowego	kredyt inwestycyjny	26 570	19 110	4 205	14 905	WIBOR 3M + marża	31.12.2030	

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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)

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) 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,

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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>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.</p> <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>Ruchomości 1, Ruchomości 2, Ruchomości 3 i Ruchomości 4 zwane są dalej łącznie „Ruchomościami”;</p> <p>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;</p> <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, Umowy kredytu nr 21/1284 oraz Umowy nr TP-120/2021/RAM/RZE;</p> <p>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,</p> <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) 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	kredyt inwestycyjny	6 533	4 573	980	3 975	WIBOR 3M + marża	31.03.2032	<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</p>

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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)

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)

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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) 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 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;

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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)

									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;
Agencja Rozwoju Przemysłu S.A.	pożyczka	41 000	35 875	10 250	25 625	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 Zaczerniu; 2. Pełnomocnictwo do rachunku bankowego Pożyczkobiorcy; 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. 4. przelew wierzytelności z umowy ubezpieczenia ryzyk buowy 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
BNP Paribas Banku Polska S.A.	Kredyt w rachunku bieżącym	5 000	3 497	3 497	0	WIBOR 1M + marża	21.05.2026		1) poręczenie według prawa cywilnego do kwoty 7 500 000,00 PLN (słownie: siedem milionów pięćset tysięcy złotych), z terminem obowiązywania do 22 czerwca 2034 roku („Poręczenie”) udzielone przez ML SYSTEM SPÓŁKA AKCYJNA (REGON: 180206288, NIP: 5170204997) („Poręczyciel”) 2) 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 7 500 000,00 PLN (słownie: siedem milionów pięćset tysięcy złotych), z terminem na złożenie wniosku o nadanie klauzuli wykonalności do dnia 22 czerwca 2034 roku, o treści akceptowalnej dla Banku („OPE Kredytobiorcy”) 3) cesja cicha wierzytelności przysługujących Kredytobiorcy od wszystkich dłużników z tytułu umów sprzedaży produktów, towarów lub usług zawartych w formie pisemnej lub w inny sposób („Cesja Wierzytelności”) 4) 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. Trzebownik, 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”), 5) 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 dziewiętnaście tysięcy dziewięćset dziewięćdziesiąt złotych) („Cesja z Polisy Nieruchomości”),
									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
BNP Paribas Banku Polska S.A.	Wielocelowa linia kredytowa	35 000	16 732	16 732	0	WIBOR 3M + marża	21.05.2026		

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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)

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 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,

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”),

9) zastaw finansowy wraz z blokadą środków na wydzielonym rachunku pomocniczym („Zastaw finansowy”),

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”),

11) cicha cesja wierzytelności przyszłych ustanawiana indywidualnie dla każdego finansowanego kontraktu z zastrzeżeniem że w przypadku kontraktów z zakazem cesji, wpływ z tytułu realizowanego kontraktu kierowane będą na wydzielony rachunek Kredytobiorcy, na którym ustanowione będzie zabezpieczenie w

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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>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>
Bank Gospodarstwa Krajowego	Kredyt obrotowy w linii odnawialnej	6 675	0	0	0	WIBOR 1M + marża	31.01.2026	<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> <p>4) 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>

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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)

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 (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 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;

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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 Sobk Test System,
f) Ink Jet System,
g) system czyszczenia podłóży 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 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;
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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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)

								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; 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; 17) upoważnienie do rachunku bieżącego Kredytobiorcy 1 oraz rachunku pomocniczego prowadzonych w BGK; 18) upoważnienie do rachunku bieżącego Kredytobiorcy 1 oraz rachunku pomocniczego prowadzonych w BGK.
Dawid Cycoń i Edyta Stanek	pożyczka	5 650	5 650	5 650	0	wibor 3M + marża	30.05.2026	1. 2 weksle własne in blanco 2. Zastaw rejestrowy na ruchomościach Pożyczkobiorcy tj. Na maszynach i urządzeniach do kwoty 8 475 000,00 3. Hipoteka umowna na nieruchomości gruntowej położonej w Chmielniku w wysokości do 100% kwoty udzielonej pożyczki 4. Oświadczenie o poddaniu się egzekucji zgodnie z art. 777 par. 1 pkt. 5 Kodeksu postępowania cywilnego
Razem		131 941	87 937	44 004				

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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)

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	<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 15.900.000,00 PLN, z terminem na złożenie wniosku o nadanie klauzuli wykonalności do dnia 3 lipca 2032 roku,</p> <p>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,</p> <p>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,</p> <p>4. zastaw rejestrowy (bez wierz. handlowych) do najwyższej sumy zabezpieczenia 15.900.000,00 PLN na następujących maszynach:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Linia do łączenia ogniw w łańcuchy stringów, - Urządzenie do lutowania, - Piec do suszenia i odprowadzania lepiszcza, - Urządzenie do przygotowywania i cięcia próbek, <p>należących do Kredytobiorcy o łącznej wartości w wysokości 12.800.000,00 PLN,</p> <p>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</p>
BNP Paribas Bank Polska S.A.	Wielocelowa linia kredytowa (kontraktowa)	28 000	2 391	2 391	0	WIBOR 3M + marża	20.07.2025	<p>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;</p> <p>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,</p> <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</p>

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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>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 Banku Polska S.A.	Kredyt w rachunku bieżącym	5 000	4 963	4 963	0	wibor 1M + marża	03.08.2025	<p>1) poręczenie według prawa cywilnego do kwoty 7 500 000,00 PLN (słownie: siedem milionów pięćset tysięcy złotych), z terminem obowiązywania do 22 czerwca 2034 roku („Poręczenie”) udzielone przez ML SYSTEM SPÓŁKA AKCYJNA (REGON: 180206288, NIP: 5170204997) („Poręczyciel”)</p> <p>2) 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 7 500 000,00 PLN (słownie: siedem milionów pięćset tysięcy złotych), z terminem na złożenie wniosku o nadanie klauzuli wykonalności do dnia 22 czerwca 2034 roku, o treści akceptowalnej dla Banku („OPE Kredytobiorcy”)</p> <p>3) cesja cicha wierzytelności przysługujących Kredytobiorcy od wszystkich dłużników z tytułu umów sprzedaży produktów, towarów lub usług zawartych w formie pisemnej lub w inny sposób („Cesja Wierzytelności”)</p>
BNP Paribas Banku Polska S.A.	Wielocelowa linia kredytowa	5 000	4 901	4 901	0	wibor 3M + marża	21.07.2025	<p>1) oświadczenie Kredytobiorcy (ML System S.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 (słownie: czterdzieści dwa miliony złotych), z terminem na złożenie wniosku o nadanie klauzuli wykonalności do dnia 05 lipca 2036 roku, o treści akceptowalnej dla Banku („OPE Kredytobiorcy”)</p> <p>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 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”),</p> <p>3) 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 Przedmiotu Zastawu”)</p> <p>4) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia 42.000.000,00 PLN (słownie: czterdzieści dwa miliony złotych) na maszynach i urządzeniach należących do Kredytobiorcy A o łącznej wartości księgowej netto na dzień 30 września 2018 roku w wysokości nie mniejszej niż 3.000.000,00 PLN (słownie: trzy miliony złotych) („Zastaw 1”, „Przedmiot Zastawu”)</p> <p>5) cesja praw z polisy ubezpieczeniowej na rzecz Banku dotycząca Przedmiotu Zastawu, przy czym suma ubezpieczenia nie może być mniejsza niż jego wartość księgowa netto („Cesja z Polisy Przedmiotu Zastawu”)</p>

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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>6) zastaw finansowy wraz z blokadą środków na wydzielonym rachunku Kredytobiorcy A, na który mają wpływać środki z finansowanych kontraktów z zakazem cesji („Zastaw 2”) z zastrzeżeniem części SPOSÓB URUCHOMIENIA LIMITU</p> <p>7) jawna cesja wierzytelności istniejących i przyszłych przysługujących Kredytobiorcy A z tytułu kontraktów, przedstawionych w Banku do finansowania w ramach sublimitu na kredyt odnawialny („Cesja Wierzytelności 1”)</p> <p>8) cicha cesja wierzytelności przyszłych ustanawiana indywidualnie dla każdego finansowanego kontraktu z zastrzeżeniem że w przypadku kontraktów z zakazem cesji, wpływ z tytułu realizowanego kontraktu kierowane będą na wydzielony rachunek Kredytobiorcy A, na którym ustanowione będzie zabezpieczenie w formie zastawu finansowego oraz blokada środków na wydzielonym rachunku Kredytobiorcy A, na który mają wpływać środki z finansowanych kontraktów z zakazem cesji. Przeksięgowanie po każdym wpływie (spłata kredytu odnawialnego, pozostałe środki przekazane będą na rachunek bieżący Kredytobiorcy A) („Cesja Wierzytelności 2”)</p>
BNP Paribas Bank Polska S.A.	kredyt inwestycyjny	15 366	4 073	2 222	1 851	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> <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 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> <p>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</p>

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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)

							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
							Kredytobiorca 1 - ML System S.A., Kredytobiorca 2 - 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: 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:
Bank Gospodars twa Krajowego	Kredyt obrotowy w linii odnawialnej	8 000	6 635	6 635	0	wibor 1M + marża	30.05.2025

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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)

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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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 Sobk Test System,
f) Ink Jet System,
g) system czyszczenia podłóży 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 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;
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;
16) oświadczenie o poddaniu się egzekucji wydania rzeczy, o których mowa w pkt 4) — 7) złożone przez

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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)

								Kredytobiorcę 1 w formie aktu notarialnego zgodnie z art. 777 § 1 pkt 4) k.p.c., na pierwsze żądanie Banku; 17) upoważnienie do rachunku bieżącego Kredytobiorcy 1 oraz rachunku pomocniczego prowadzonych w BGK; 18) upoważnienie do rachunku bieżącego Kredytobiorcy 1 oraz rachunku pomocniczego prowadzonych w BGK.
								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”):
Bank Gospodars twa Krajowego	kredyt w rachunku bieżącym	4 000	3 945	3 945	0	WIBOR 1M + marża	30.05.2025	

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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)

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;

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,
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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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; 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;</p> <p>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</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 Gospodarski Krajowego	Odnawialna linia obrotowa	15 000	14 503	14 503	0	WIBOR 1M + marża	30.05.2025	<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,</p>

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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)

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 lutowicza 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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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)

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) 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) cesja wierzytelności z kontraktów (dot. sprzedaży do hurtowni), potwierdzona przez dłużników, z zastrzeżeniem, że:

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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>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>Kredytobiorca A - ML System S.A., Kredytobiorca B - 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> <p>4) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia równej 200 % sumy kwoty kredytów udzielonych na podstawie:</p>
Bank Gospodarski Krajowego	Odnawialna linia obrotowa	10 000	1 762	1 762	0	WIBOR 1M + marża	30.05.2025	

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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)

- 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) Spektromet emisyjny z wyładowaniem jarzeniowym (GDS)
d) Mikroskop sił atomowych (AFM) wraz z przystawkami

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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) 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) aktyuator 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 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 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;
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

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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>przelewu na rzecz BGK z zastrzeżeniem ust. 3 pkt 2) Umowy kredytu; 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; 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; 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>
								<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”), 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,</p>
Bank	Gospodars	kredyt	26 570	19 770	2 780	16 990	WIBOR 3M + marża	31.12.2030
	stwa	inwestycyjny						
	Krajowego							

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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)

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:

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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)

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 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;

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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)

Bank Gospodars twa Krajowego	kredyt inwestycyjny	6 533	4 736	653	4 083	WIBOR 3M + marża	31.03.2032	<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> <p>zlokalizowanych w miejscowości Zaczernie nr 190G, 36-062 Zaczernie o łącznej wartości 9.291.510,86 PLN na dzień 31.12.2022 r.</p> <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>4) zastaw rejestrowy do najwyższej sumy zabezpieczenia stanowiącej 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 z najwyższym pierwszeństwem na maszynach i urządzeniach,</p>

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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)

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,
- 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.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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>Ruchomości 1, Ruchomości 2, Ruchomości 3 i Ruchomości 4 zwane są dalej łącznie „Ruchomościami”</p> <p>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;</p> <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, Umowy kredytu nr 21/1284 oraz Umowy nr TP-120/2021/RAM/RZE,</p> <p>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,</p> <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) 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>
Agencja Rozwoju Przemysłu S.A.	pożyczka	41 000	35 875	5 125	30 750	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 budowy 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>

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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)

BNP Paribas Polska S.A.	karta kredytowa	15	4	4	0	brak oprocentowania	brak
Razem			114 832	61 158	53 674		

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	1 868	3 014
- długoterminowe	1 250	2 376
- krótkoterminowe	618	638
4. Przychody przyszłych okresów		
Stan na koniec okresu	364	363
- długoterminowe	271	271
- krótkoterminowe	93	92
5. Inne		
Stan na koniec okresu	339	611
- długoterminowe	0	0
- krótkoterminowe	339	611
Razem rozliczenia międzyokresowe i dotacje	143 443	149 978
- długoterminowe	132 193	138 437
- krótkoterminowe	11 250	11 541
Ujęte w rachunku zysków i strat	6 206	14 661
- z rozliczenia proporcjonalnego do amortyzacji	6 206	8 170
- nakłady finansowane dotacją	0	5 874
- z rozliczenia sprzedanych lub wycofanych z użytkowania aktywów trwałych	0	617

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	2 152	1 727
Pozostałe podmioty	2 152	1 727
z tytułu otrzymanych gwarancji i poręczeń	2 152	1 727
POZYCJE POZABILANSOWE	30.09.2025	31.12.2024
ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE		
Stan na koniec okresu	537 634	352 683
Pozostałe podmioty	537 634	352 683
z tytułu udzielonych gwarancji i poręczeń	183 193	109 982
inne (wekslowe)	354 441	242 701

Nota 8a. Udzielone poręczenia i gwarancje

Grupa nie udzieliła poręczeń kredytu lub pożyczki, ani nie udzieliła gwarancji.

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
AKCJE ZWYKŁE WYEMITOWANE I W PEŁNI OPŁACONE	30.09.2025	31.12.2024
Na początek okresu	7 381 091	7 381 091
wyemitowane w ciągu roku	0	0
Na koniec okresu	7 381 091	7 381 091
PODSTAWOWY	01.01.2025 – 30.09.2025	01.01.2024 – 30.09.2024
Zysk/strata netto	-36 730	-24 560
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w tys.)	7 381	7 381
Podstawowy zysk/strata na jedną akcję	-4,98	-3,33
ROZWODNIONY	01.01.2025 - 31.09.2025	01.01.2024 – 30.09.2024
Zysk/strata netto	-36 730	-24 560
Średnia ważona liczba akcji zwykłych (w tys.)	7 381	7 381
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)	-4,98	-3,33

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 Spółki dominującej oraz członków kluczowego personelu Grupy na lata 2024 – 2026, oparty o konstrukcję warunkowego podwyższenia kapitału zakładowego Spółki dominującej 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 jest 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 31.03.2025 r. Grupa nie dokonała wyceny programu motywacyjnego z uwagi na fakt, iż wyniki za I 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. Kapitał z przeliczenia j. zależnych	0	38
4. Z podziału zysku j. dominującej	-11 660	31 304
5. Z podziału zysku j. zależnych	1 633	123
6. Inne zyski zatrzymane	0	0
7. Kapitał z emisji akcji	146 522	146 521
8. Kapitały rezerwowe	1 885	1 885
Pozostałe kapitały, razem	138 380	179 871

Nota 11. Kapitał rezerwowy

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

Nota 12. Dywidendy otrzymane i wypłacone

W okresie objętym niniejszym skonsolidowanym 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	63 149	105 637
- od pozostałych jednostek	63 149	105 637
- krajowe	50 988	99 101
- zagraniczne	12 161	6 536
b) Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	8 885	8 089
- od pozostałych jednostek	8 885	8 089
- krajowe	8 385	7 163
- zagraniczne	500	926
Przychody ze sprzedaży, razem	72 034	113 726
- od pozostałych jednostek	72 034	113 726

PRZYCHODY ZE SPRZEDAŻY	01.01.2025 – 30.09.2025	01.01.2024 – 30.09.2024
a) Przychody ze sprzedaży produktów i usług (struktura rzeczowa)	63 149	105 637
- sprzedaż produkcji przemysłowej **	18 751	47 068
- sprzedaż usług kontraktów *	41 344	57 849
- sprzedaż usług pozostałych **	3 013	697
- sprzedaż usług badawczych **	41	23
b) Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów (struktura rzeczowa)	8 885	8 089
- surowce (materiały) **	0	0
- towary **	8 885	8 089
Przychody ze sprzedaży, razem	72 034	113 726

Zgodnie z MSSF 15 przychody ze sprzedaży Grupa 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	16 357	20 960
Zużycie materiałów i energii	34 674	52 633
Usługi obce	17 153	26 173
Podatki i opłaty	1 029	1 300
Wynagrodzenia	22 302	28 846
Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	5 614	6 624
Pozostałe koszty rodzajowe	2 588	3 484
Koszt sprzedanych towarów i materiałów	7 956	7 192
Odpisy aktualizujące wartość należności	4 335	129
Odpisy aktualizujące wartość zapasów	0	235
Odpisy aktualizujące wartość aktywów trwałych	120	60
Rezerwy	409	0
Koszty reklamacji	3	5
Darowizny	63	215
Odszkodowania i kary	2	318
Koszty projektów B+R	316	0
Inne	950	511
Łączne koszty działalności operacyjnej oraz pozostałej	113 871	148 685
W tym:		
- koszty sprzedanych produktów i usług	70 043	102 927
- koszt sprzedanych towarów i materiałów	7 956	7 192
- koszty sprzedaży	5 122	8 098
- koszty ogólnego zarządu	24 548	29 120
- pozostałe koszty operacyjne	6 202	1 348

Nota 15. Segmenty operacyjne

Okres zakończony 30.09.2025

PRZYCHODY, WYNIKI ORAZ AKTYWA SEGMENTÓW	Fotowoltaika	Produkty nowej ery kwantowej i szkło powłokowe	B+R	Nie przypisane	Działalność ogółem
Przychody segmentu, w tym:	55 631	14 402	253	12 871	83 157
Przychody ze sprzedaży	54 923	9 118	39	7 955	72 035
Pozostałe przychody	0	0	0	4 834	4 834
Przychody z tytułu odsetek	0	0	0	82	82
Przychody z dotacji	708	5 284	214	0	6 206
Koszty segmentu, w tym:	71 947	16 520	409	33 381	122 257
Koszty z tytułu odsetek	1 557	0	0	5 731	7 288
Amortyzacja	3 414	9 569	485	2 890	16 358
Aktualizacja rezerw na świadczenia pracownicze	0	0	0	222	222
Odpisy aktualizujące rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	0	0	0	120	120
Wynik segmentu	-16 316	-2 118	-156	-20 510	-39 100
Wynik finansowy netto przed opodatkowaniem i udziałami mniejszości	0	0	0	0	0
Podatek dochodowy	-990	-129	-10	-1 245	-2 374
Wynik finansowy netto	-15 326	-1 989	-146	-19 265	-36 726
Środki trwałe	137 489	187 829	7 694	1 094	334 106
Aktywa obrotowe segmentu	72 142	0	0	23 500	95 642
Aktywa ogółem	236 455	202 271	8 301	55 100	502 127
Rozliczenia międzyokresowe	30 884	96 650	14 268	1 640	143 442
Kredyty i pożyczki	25 258	0	0	101 033	126 291
Zobowiązania ogółem	25 258	0	0	101 033	126 291

Zgodnie z MSSF 15 przychody ze sprzedaży Grupa 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:	85 529	38 644	1 814	5 879	131 866
Przychody ze sprzedaży	80 003	33 004	21	697	113 725
Pozostałe przychody	2 787	0	0	4 929	7716
Przychody z tytułu odsetek	0	0	0	165	165
Przychody z dotacji	2 739	5 640	1 793	88	10 260
Koszty segmentu, w tym:	111 011	32 558	2 047	11 017	156 633
Koszty z tytułu odsetek	1590	0	0	6359	7949
Amortyzacja	4420	11424	2823	2293	20 960
Aktualizacja rezerw na świadczenia pracownicze	0	0	0	0	0
Odpisy aktualizujące rzeczowe aktywa trwałe i wartości niematerialne	60	0	0	0	60
Wynik segmentu	-25 482	6 086	-233	-5 138	-24 767
Podatek dochodowy	-141	-65	0	-1	-207
Wynik finansowy netto	-25 341	6 151	-233	-5 137	-24 560
Środki trwałe	157 044	201 262	7 951	196	366 453
Aktywa obrotowe segmentu	93 105	0	0	16 811	109 916
Aktywa ogółem	306 194	201 270	7 951	20 360	535 775
Rozliczenia międzyokresowe	45 127	103 309	10 088	516	159 040
Kredyty i pożyczki	24 433	0	0	97 733	122 166
Zobowiązania ogółem	115 651	103 309	10 088	133 377	362 425
Nakłady na aktywa trwałe	5257	18 200	0	17 660	41 117

Zgodnie z MSSF 15 przychody ze sprzedaży Grupa 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 Grupie ML System wyniosło 328,4 osób w okresie od 01.01.2025 r. do 30.09.2025 r., natomiast w analogicznym okresie roku poprzedniego wyniosło 349,8 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:	42 270	45 356
kluczowego personelu	42 270	45 356
b) należności* od:	265 140	21 727
kluczowego personelu	265 140	21 727
c) odpisy na należności* od:	0	0
d) zakupy netto od:	335 700	187
kluczowego personelu	335 700	187
pozostałych podmiotów powiązanych	0	0
e) zobowiązania* do:	3 830	113
kluczowego personelu	3 830	113

*bez pożyczek i wynagrodzeń

Akcje posiadane przez osoby zarządzające i nadzorujące jednostkę dominującą 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

Grupa 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 notce 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:	1 002	1 752
- wynagrodzenie z tytułu pełnionej funkcji w Jednostce dominującej	776	1 328
- Zarząd	508	1 129
- Rada Nadzorcza	268	199
- wynagrodzenie z tytułu pełnionej funkcji w Jednostkach zależnych	105	108
- wynagrodzenie z tytułu umowy o pracę	121	316
- Zarząd	121	316
Pozostałe świadczenia krótkoterminowe (w związku z zatrudnieniem lub świadczeniem usług)	420	0
- Zarząd	420	0
- Rada Nadzorcza	0	0
Razem	1 422	1 752

II. Pozostałe informacje

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.

Informacje o utworzeniu, wykorzystaniu i rozwiązaniu rezerw	01.01.2025 – 30.09.2025	01.01.2024 - 31.12.2024
Stan na początek okresu	4 890	8 032
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	935	1 695
Rezerwa na świadczenia pracownicze	1 474	978
Rezerwa na naprawy gwarancyjne	1 148	1 093
Pozostałe rezerwy	1 333	4 266
a) Zwiększenia	2 464	2 440
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0	0
Rezerwa na świadczenia pracownicze	264	685
Rezerwa na naprawy gwarancyjne	0	352
Pozostałe rezerwy	2 200	1 403
b) Zmniejszenia	-405	5 582
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	-458	760
w tym wykorzystanie	0	0
Rezerwa na świadczenia pracownicze	0	189
w tym wykorzystanie	0	0
Rezerwa na naprawy gwarancyjne	0	297
w tym wykorzystanie	0	0
Pozostałe rezerwy	53	4 336
w tym wykorzystanie	25	4 336
Stan na koniec okresu	7 759	4 890
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	1 393	935
Rezerwa na świadczenia pracownicze	1 738	1 474
Rezerwa na naprawy gwarancyjne	1 148	1 148
Pozostałe rezerwy	3 480	1 333

W 1 półroczu 2024 roku Spółka w związku z podpisaniem porozumienia ze Szpitalem Jana Pawła II w Krakowie dokonała rozwiązania rezerwy w kwocie 2,3 mln zł.

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	8 578	4 299
f) należności pozostałe	4	4
g) udzielone pożyczki	0	0
h) zapasy	2 907	5 552
Odpisy aktualizujące wartość aktywów razem	26 322	24 568

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej 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)

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 01.01.2025	968	13 745	4 299	4	0	5 552	24 568
Zwiększenia w tym z tytułu:	0	120	4 811	0	0	0	4 931
- wątpliwa ściagalność	0	0	4 811	0	0	0	4 811
- zmiana ceny rynkowej	0	120	0	0	0	0	120
Zmniejszenia w tym z tytułu:	0	0	532	0	0	2 645	3 177
- zbycie / upłynnienie	0	0	0	0	0	2 645	2 645
- zapłata	0	0	532	0	0	0	532
Wartość odpisu na 30.09.2025	968	13 865	8 578	4	0	2 907	26 322

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	0	1 412	1 190	6	0	4 502	7 110
Zwiększenia w tym z tytułu:	968	12 333	3 440	0	0	4 986	21 727
- trwała utrata wartości	968	12 333	0	0	0	0	13 301
- wątpliwa ściagalność	0	0	3 440	0	0	0	3 440
- 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	331	2	0	3 936	4 269
- ustanie przesłanek do utraty wartości	0	0	0	0	0	25	25
- zapłata	0	0	270	0	0	0	270
- zmiana ceny rynkowej	0	0	0	0	0	3 911	3 911
- wykorzystanie odpisu/nieściągalny	0	0	61	2	0	0	63
Wartość odpisu na 31.12.2024	968	13 745	4 299	4	0	5 552	24 568

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	72 034	113 726	16 931	26 435
Zysk brutto ze sprzedaży	-5 965	3 607	-1 402	838
Zysk operacyjny	-30 797	-17 489	-7 239	-4 065
Zysk/strata przed opodatkowaniem	-39 103	-24 767	-9 191	-5 757
Zysk/strata netto	-36 730	-24 560	-8 633	-5 709
Całkowite dochody ogółem	-36 771	-24 507	-8 643	-5 696
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	7 242	-3 413	1 702	-793
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	279	-10 200	66	-2 371
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-3 483	-5 160	-819	-1 199
Zmiana bilansowa stanu środków pieniężnych	4 038	-18 771	949	-4 363
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)	-4,98	-3,33	-1,17	-0,77
Rozwodniony zysk/strata na jedną akcję zwykłą (w PLN/EUR)	-4,98	-3,33	-1,17	-0,77

	Stan na dzień:			
	30.09.2025	31.12.2024	30.09.2025	31.12.2024
	tys. PLN		tys. EUR	
Aktywa razem	502 128	496 423	117 616	116 177
Zobowiązania długoterminowe	198 074	213 645	46 396	49 999
Zobowiązania krótkoterminowe	195 022	136 320	45 681	31 903
Kapitał własny	109 032	146 458	25 539	34 275
Kapitał zakładowy	7 381	7 381	1 729	1 727
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)	14,77	19,84	3,46	4,64
Rozwodniona wartość księgowa na jedną akcję (w PLN/EUR)	14,77	19,84	3,46	4,64

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

- poszczególne pozycje aktywów i pasywów dla skonsolidowanego 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 skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów oraz konsolidowanego 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 Grupę 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 skonsolidowanym 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 Emitenta 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 Grupy.

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 dominująca 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 jednostek wchodzących w skład Grupy. Za istotne Zarząd Spółki dominującej 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 dominująca informowała w III kwartałach 2025 roku.

24 stycznia 2025 roku Zarząd Spółki dominującej poinformował, że zarejestrował zmianę statutu Emitenta dokonaną na podstawie uchwały nr 5 Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki z dnia 8 października 2024 r. w sprawie zmiany § 22 Statut 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 Spółki dominującej przyjął aktualizację strategii rozwoju Grupy. 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 dominującej, 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 dominującej na stanowisko Wiceprezesa Zarządu.

5 maja 2025 r. Spółka dominująca 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 produkcja 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 perspektywę rozwoju i sytuację finansową Emitenta jest obecnie trudny do precyzyjnego oszacowania.

7 maja 2025 r. spółka 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 Zarządu jednostki dominującej pierwsze zamówienie może mieć istotne znaczenie dla rozwinięcia sprzedaży tego produktu dla Grupy oraz potwierdzenia opłacalności zastosowania Photonroof również dla klientów komercyjnych, nie korzystających z systemów wsparcia.

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

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

Na podstawie Umowy o gwarancje płatnicze KUKE zobowiązało się do udzielania na rzecz podmiotów finansujących działalność bieżącą lub działalności eksportową Grupy: 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 poszczegółnej 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 poszczegółnej 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. Grupa zawarła 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 Spółce dominującej i spółce zależnej ML System+, 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 Spółki dominującej 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 Spółce dominującej 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, Spółka dominująca 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 Wierzycieli,
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.

Zarząd Spółki dominującej uznał, że zawarcie Umowy, jako istotne porozumienie z głównymi wierzycielami finansowymi, mające na celu ustabilizowanie sytuacji płynnościowej i umożliwienie kontynuacji działalności, stanowi informację poufną w rozumieniu art. 7 Rozporządzenia MAR.

30 maja 2025 r. Spółka dominująca 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 30 maja 2025 r. limit ten był wykorzystany w pełnej wysokości. BGK i ML System+ Sp. z o.o. („ML+”), , 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 dominująca 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 ze Spółką dominującą i jej spółką zależną ML System+, 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. z zastrzeżeniem, że okresy te uległyby skróceniu do dnia 30 czerwca 2025 r., w przypadku, gdyby do dnia 30 czerwca 2025 r. nie weszła w życie w całości Umowa pomiędzy Spółką dominującą i ML+, a BGK, BNP Paribas Bank Polska S.A., Agencją Rozwoju Przemysłu S.A. oraz Millennium Leasing Sp. z o.o. dotycząca finansowania Grupy („Umowa”), przy czym jak wskazano w raporcie bieżącym nr 13/2025 z dnia 30 maja 2025 r. Umowa dotycząca finansowania Grupy ML System+ weszła w życie w całości.

30 maja 2025 r. Spółka dominująca, występując razem ze spółką zależną ML System+ Sp. z o.o., podpisały z Bankiem BNP Paribas Bank Polska Spółka Akcyjna, aneks do umowy wielocelowej linii kredytowej nr WAR/8328/19/13/CB z dnia 21 marca 2019 r.

Na podstawie Aneksu kwota limitu kredytowego („Limit”) została podwyższona z 20.000.000 zł do 30.000.000 zł a bieżący okres udostępnienia kredytu trwać będzie w okresie obowiązywania Umowy dotyczącej finansowania Grupy, zawartej pomiędzy: Spółką dominującą i ML+, a Bankiem, Bankiem Gospodarstwa Krajowego, Agencją Rozwoju Przemysłu S.A. oraz Millennium Leasing Sp. z o.o. („Umowa”),

Warunkiem uruchomienia Limitu w wysokości 30.000.000 zł jest w ustanowienie na rzecz Banku określonych w Aneksie zabezpieczeń, w tym podpisanie aneksów do umów zastawniczych oraz dostarczenie do Banku potwierdzeń złożenia we właściwym sądzie prawidłowo wypełnionych i opłaconych wniosków o zmianę, a także wystawienie przez Korporację Ubezpieczeń Kredytów Eksportowych S.A. („KUKE”) gwarancji ubezpieczeniowej w łącznej wysokości 24.000.000 zł z okresem ważności nie krótszym niż do końca bieżącego okresu udostępniania kredytu plus minimum 30 dni.

W ramach Limitu Bank udostępnia Kredytobiorcom podlimit kredytu odnawialnego w wysokości 30.000.000 zł, podlimit w wysokości 15.000.000 zł do wykorzystania na gwarancje (przetargowe, wykonania umowy, usunięcia wad i usterek, gwarancje płatności i zwrotu zaliczki) oraz podlimit w wysokości 5.000.000 zł do wykorzystania w ramach linii akredytyw. W ramach podlimitu kredytu odnawialnego możliwe jest także uruchomienie transzy kredytu z przeznaczeniem na opłacenie ewentualnych roszczeń z gwarancji wystawionych w ramach podlimitu gwarancji.

Limit ma charakter warunkowy, w związku z czym każde udostępnienie środków z Limitu podlega odrębnemu zatwierdzeniu przez Bank, który może go odmówić. Odmowa zatwierdzenia przez Bank może być czasowa albo definitywna i odnosić się zarówno do wniosku Kredytobiorcy o udostępnienie Limitu jak również do całości albo części nieudostępnionych środków z Limitu, o udostępnienie których Kredytobiorca nie wnioskuje. Zgoda Banku na zatwierdzenie wniosku Kredytobiorcy o udostępnienie środków z Limitu może być uwarunkowana w szczególności akceptacją przez Kredytobiorcę powiększonych kosztów oprocentowania udostępnianych środków z Limitu.

W dniu 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.

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

W dniu 5 sierpnia 2025 r. Spółka dominująca oraz spółka zależna 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 dominująca została wybrana 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.

W dniu 30 września 2025 r. Spółka dominująca 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. terminu płatności odsetek od kredytów i pożyczek oraz rat leasingowych należnych Wierzycielom za okresy płatności do września 2025 r. włącznie. Aneks 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 dominującej 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 dominującą i jej spółkę zależną z Bankiem Gospodarstwa Krajowego („BGK”):

- 1) aneks do zawartej ze Spółką dominującą 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 dominującą 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 wchodząca w skład Grupy – 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 wyspowej, 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 skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej ML SYSTEM, zdaniem Zarządu Spółki dominującej prezentuje wszystkie informacje istotne dla oceny jej sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez Grupę ML System.

11. Czynniki mające wpływ na wyniki w kolejnych okresach.

W kolejnych okresach, w tym w najbliższym kwartale, kluczowym czynnikiem wpływającym na wyniki Grupy pozostanie dostępność kapitału obrotowego. Zapewnienie stabilnych źródeł finansowania zakupu surowców niezbędnych do realizacji planów produkcyjnych oraz zakupu materiałów i usług w celu realizacji zamówień będzie determinować poziom wykorzystania mocy produkcyjnych spółek wchodzących w skład Grupy, a tym samym osiągany wolumen sprzedaży oraz marżowość operacyjną. Ewentualne ograniczenia w pozyskaniu finansowania mogą wpłynąć na obniżenie tempa produkcji, zakłócenia terminów dostaw i realizacji usług, co przełoży się na wyniki finansowe Emitenta.

Na wyniki w kolejnych okresach wpływ mogą mieć również czynniki makroekonomiczne znajdujące się poza bezpośrednią kontrolą Grupy, 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 Grupy do utrzymania marż, płynności finansowej oraz realizowania planów sprzedażowych.

Szczegółowe informacje dotyczące czynników wpływających na płynność finansową Grupy zostały przedstawione w nocy dotyczącej kontynuacji działalności, tj. w pkt 1 Informacji dodatkowej do śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ML System: Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego.

12. Zatwierdzenie śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej ML System S.A.

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

W imieniu Zarządu ML System S.A.:

Edyta Stanek-

Prezes Zarządu

Dawid Cycoń -

Wiceprezes Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych:

Anna Czerny-Cudowska -

Główna księgowa

Zaczernie, dnia 28 listopada 2025 roku