



MFO Spółka Akcyjna
z siedzibą w Kożuszkach Parcel

KWARTALNE SKRÓCONE
SPRAWOZDANIE FINANSOWE
MFO S.A. ZA OKRES 9 MIESIĘCY 2024 ROKU
ZAKOŃCZONY DNIA 30.09.2024

Kożuszki Parcel, 20 listopada 2024r.

I. KWARTALNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE FINANSOWE MFO S.A.	5
KWARTALNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ (W TYS. ZŁ).....	6
KWARTALNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW (W TYS. ZŁ).....	7
KWARTALNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM (W TYS. ZŁ).....	7
KWARTALNE SKRÓCONE SPRAWOZDANIE Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH (W TYS. ZŁ).....	8
II. INFORMACJE OGÓLNE ORAZ OPIS PRZYJĘTYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI	9
2.1 INFORMACJE OGÓLNE.....	9
2.2 ZATWIERDZENIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO MFO S.A.	10
2.3 ZASADY (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI.....	10
<i>Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego</i>	10
<i>Założenie kontynuacji działalności gospodarczej</i>	11
<i>Nowe standardy, interpretacje i ich zmiany</i>	11
<i>Istotne zasady rachunkowości</i>	12
Rzeczowe aktywa trwałe.....	12
Wartości niematerialne	12
Leasing	13
Zapasy	14
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	15
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	16
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	16
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	16
Kapitał własny	17
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania	17
Rezerwy na zobowiązania	17
Koszty finansowania zewnętrznego	17
Podatki dochodowe	17
Ujmowanie przychodów i kosztów	18
Ważne oszacowania i osądy.....	20
Korekty prezentacji, korekta błędów oraz zmiana zasad rachunkowości	20
III. INNE INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE	21
NOTY OBJAŚNIAJĄCE (W TYS. ZŁ).....	21
<i>Nota 1 Wartości niematerialne</i>	21
Nota 1.1 Zestawienie wartości niematerialnych za okres 9 miesięcy 2024 roku zakończony dnia 30.09.2024.....	21
Nota 1.1.1. Koszty zakończonych prac rozwojowych wg projektów- stan na dzień 30.06.2024.....	21
Nota 1.2 Zestawienie wartości niematerialnych za 2023 rok zakończony dnia 31.12.2023 roku	21
Nota 1.2.1. Koszty zakończonych prac rozwojowych wg projektów- stan na dzień 31.12.2023.....	22
Nota 1.3 Zestawienie wartości niematerialnych za okres 6 miesięcy 2023 roku zakończony dnia 30.09.2023.....	22
Nota 1.3.1. Koszty zakończonych prac rozwojowych wg projektów- stan na dzień 30.09.2023.....	22
<i>Nota 2 Rzeczowe aktywa trwałe</i>	22
Nota 2.1 Rzeczowe aktywa trwałe	22
Nota 2.2 Zestawienie rzeczowych środków trwałych za okres 9 miesięcy 2024 roku zakończony dnia 30.09.2024 .	23
Nota 2.3 Zestawienie rzeczowych środków trwałych za 2023 rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku	24
Nota 2.4 Zestawienie rzeczowych środków trwałych za okres 9 miesięcy 2023 roku zakończony dnia 30.09.2023 .	24
<i>Nota 3 Aktywa z tytułu prawa do użytkowania. Zobowiązanie z tytułu użytkowania składników aktywów</i>	25
<i>Nota 4 Zapasy</i>	26
<i>Nota 5 Należności krótkoterminowe</i>	26
Nota 5.1 Należności krótkoterminowe- specyfikacja.....	26
Nota 5.2 Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług wg. struktury wiekowej	26
Nota 5.3 Ubezpieczenie należności handlowych. Odpis aktualizujący należności	26
Nota 5.4 Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług wg. struktury walutowej.....	27

Nota 5.5 Pozostałe należności krótkoterminowe. Należności z tytułu podatku dochodowego. Należności z tytułu faktoringu	27
Nota 6 Środki pieniężne	27
Nota 7 Aktywa finansowe	27
Nota 8 Rozliczenia międzyokresowe czynne	28
Nota 9 Kapitał własny	29
Nota 9.1 Struktura kapitału własnego	29
Nota 9.2 Akcjonariat	29
Nota 9.3 Akcje w posiadaniu członków organów zarządzających i nadzorujących na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego	29
Nota 9.4 Podział akcji.....	29
Nota 10 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz inne zobowiązania krótkoterminowe. Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	29
Nota 10.1 Krótkoterminowe zobowiązania z tytułu dostaw i usług wg struktury wiekowej	30
Nota 10.2 Krótkoterminowe zobowiązania z tytułu dostaw i usług wg struktury walutowej.....	30
Nota 10.3 Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe. Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego	30
Nota 11 Zobowiązania finansowe	30
Nota 12 Kredyty i pożyczki	31
Nota 12.1 Specyfikacja kredytów bankowych i pożyczek	31
Nota 12.2 Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek na dzień bilansowy.....	32
Nota 12.3 Zobowiązania warunkowe. Zabezpieczenie kredytów	33
Nota 12.4 Struktura kredytów wg terminów wymagalności.....	33
Nota 12.4.1 Struktura kredytów wg terminów wymagalności- stan na dzień 30.09.2024	33
Nota 12.4.2 Struktura kredytów wg terminów wymagalności- stan na dzień 31.12.2023	34
Nota 12.4.3 Struktura kredytów wg terminów wymagalności- stan na dzień 30.09.2023	34
Nota 13 Inne zobowiązania finansowe	34
Nota 13.1 Specyfikacja zobowiązań z tytułu leasingu	34
Nota 13.1.1 Specyfikacja zobowiązań z tytułu leasingu na dzień 30.09.2024.....	34
Nota 13.1.2 Specyfikacja zobowiązań z tytułu leasingu na dzień 31.12.2023.....	34
Nota 13.1.3 Specyfikacja zobowiązań z tytułu leasingu na dzień 30.09.2023.....	34
Nota 13.2 Specyfikacja zobowiązań z tytułu prawa do użytkowania składników aktywów na dzień bilansowy	35
Nota 13.3 Specyfikacja zobowiązań z tytułu faktoringu.....	35
Nota 13.4 Inne zobowiązania finansowe wg terminów wymagalności.....	35
Nota 13.4.1 Inne zobowiązania finansowe wg terminów wymagalności- stan na dzień 30.09.2024	35
Nota 13.4.2 Inne zobowiązania finansowe wg terminów wymagalności- stan na dzień 31.12.2023	35
Nota 13.4.3 Inne zobowiązania finansowe wg terminów wymagalności- stan na dzień 30.09.2023	36
Nota 14 Rezerwy na zobowiązania. Rozliczenia międzyokresowe bierne	36
Nota 14.1 Rezerwy krótkoterminowe.....	36
Nota 14.1.1 Rezerwa na krótkoterminowe świadczenia pracownicze.....	36
Nota 14.1.2 Pozostałe rezerwy	37
Nota 14.2 Rezerwy długoterminowe	37
Nota 15 Dotacje rządowe. Rozliczenia międzyokresowe przychodów.	37
Nota 15.1. Dotacje do aktywów. Rozliczenia międzyokresowe przychodów.....	37
Nota 15.2. Dotacje do przychodów.....	38
Nota 16 Przychody i koszty działalności operacyjnej	38
Nota 16.1 Struktura terytorialna przychodów z działalności operacyjnej.....	38
Nota 16.2 Struktura rzeczowa przychodów działalności operacyjnej. Asortymenty działalności operacyjnej	38
Nota 16.2.1. Asortymenty działalności operacyjnej za okres 9 miesięcy 2024 roku zakończony dnia 30.09.2024....	38
Nota 16.2.2. Asortymenty działalności operacyjnej za okres 9 miesięcy 2023 roku zakończony dnia 30.09.2023....	39
Nota 16.3 Koszty działalności operacyjnej w układzie rodzajowym. Zmiana stanu produktów.	39
Nota 17 Pozostała działalność operacyjna	39
Nota 17.1 Specyfikacja pozostałych przychodów operacyjnych	39
Nota 17.2 Specyfikacja pozostałych kosztów operacyjnych	39
Nota 18 Działalność finansowa	39

Nota 18.1 Specyfikacja przychodów finansowych	39
Nota 18.2 Specyfikacja kosztów finansowych.....	40
Nota 19 Podatek dochodowy CIT	40
Nota 19.1 Podatek bieżący. Kalkulacja podatku dochodowego.....	40
Nota 19.2 Podatek odroczony.....	41
Nota 19.2.1 Podatek odroczony- stan na 30.09.2024	41
Nota 19.2.2 Podatek odroczony- stan na 31.12.2023	41
Nota 19.2.3 Podatek odroczony- stan na 30.09.2023	42
Nota 19.2.3 Nieutworzone aktywo z tytułu podatku odroczonego	42
Nota 20 Zysk (strata) na akcję.....	43
Nota 21 Inne całkowite dochody.....	43
Nota 22 Przyczyny występowania różnic pomiędzy bilansowymi zmianami niektórych pozycji oraz z zmianami w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych	43
Nota 23 Stanowisko Zarządu odnośnie zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz	43
Nota 24 Struktura zatrudnienia.....	43
Nota 25 Wynagrodzenie osób zarządzających i nadzorujących w pierwszym półroczu 2024 roku.....	43
Nota 26 Firma audytorska uprawniona do badania sprawozdań finansowych	44
POZOSTAŁE INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE	44
1. Rok obrotowy.....	44
2. Waluta sprawozdawcza.....	44
3. Kursy walut zastosowane do wyceny aktywów i pasywów	44
4. Zaokrąglenia	45
5. Sposób sporządzania sprawozdania finansowego	45
6. Transakcje z podmiotami powiązanymi	45
6.1. Kwoty transakcji z podmiotami powiązanymi oraz salda rozrachunków na dzień 30.09.2024	45
6.2. Kwoty transakcji z podmiotami powiązanymi oraz salda rozrachunków na dzień 30.09.2023	45
7. Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności w okresie sprawozdawczym.....	46
8. Dywidendy	46
9. Zarządzanie ryzykiem	46
9.1. Ryzyko konkurencji	46
9.2. Ryzyko związane z koniunkturą gospodarczą.....	46
9.3. Ryzyko zmienności kursów walut.....	47
9.4. Ryzyko zmienności stóp procentowych	47
9.5. Ryzyko zmienności cen stali	47
9.6. Ryzyko związane z sezonowością branży budowlano-montażowej	47
9.7. Ryzyko kredytowe	47
9.8. Ryzyko płynności.....	47
9.9. Ryzyko związane z pandemią koronowirusa SARS-CoV-2	48
9.10. Ryzyko związane z sytuacją polityczno-gospodarczą na Ukrainie. Wpływ konfliktu zbrojnego w Ukrainie na działalność Emitenta	48
9.11. Analiza wrażliwości na ryzyko	48
9.12. Zarządzanie kapitałami	49
10. Informacje o udzieleniu przez emitenta poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji, jeżeli łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta	49
11. Istotne zdarzenia okresu sprawozdawczego oraz zdarzenia następujące po dniu bilansowym	49
12. Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez emitenta	49

I. Kwartalne skrócone sprawozdanie finansowe MFO S.A.

Wybrane dane finansowe, zawierające podstawowe pozycje sprawozdania finansowego (w tys. PLN oraz tys. EUR)

WYBRANE DANE FINANSOWE	tys. PLN	tys. PLN	tys. EUR	tys. EUR
WYBRANE DANE SPRAWOZDANIA Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW ORAZ SPRAWOZDANIA Z PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	01.01.2024-30.09.2024	01.01.2023-30.09.2023	01.01.2024-30.09.2024	01.01.2023-30.09.2023
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	468 391	429 846	108 872	93 908
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	12 422	1 412	2 887	308
Zysk (strata) brutto	7 319	-3 139	1 701	-686
Zysk (strata) netto	5 848	-5 719	1 359	-1 250
Całkowite dochody ogółem	5 848	-5 719	1 359	-1 250
Średnioważona liczba akcji (szt.)	6 607 490	6 607 490	6 607 490	6 607 490
Zysk (strata) na jedną akcję (PLN/szt. lub EUR/szt.)	0,89	-0,87	0,21	-0,19
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję (PLN/szt. lub EUR/szt.)	0,89	-0,87	0,21	-0,19
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	5 353	41 287	1 244	9 020
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-41 732	-5 889	-9 700	-1 286
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-7 721	4 157	-1 795	908
WYBRANE DANE SPRAWOZDANIA Z SYTUACJI FINANSOWEJ	Stan na 30.09.2024	Stan na 31.12.2023	Stan na 30.09.2024	Stan na 31.12.2023
Aktywa	521 787	497 394	121 939	114 396
Kapitał własny	305 417	299 568	71 374	68 898
Zobowiązania długoterminowe	86 429	65 157	20 198	14 985
Zobowiązania krótkoterminowe	129 942	132 669	30 367	30 513

Do wyliczenia wybranych danych finansowych w EUR zastosowano następujące zasady:

-poszczególne pozycje aktywów i pasywów - według średniego kursu określonego przez Narodowy Bank Polski na dzień 30 września 2024 roku – 4,2791 PLN/EUR oraz na dzień 31 grudnia 2023 roku -4,348 PLN/EUR;

-poszczególne pozycje sprawozdania z całkowitych dochodów oraz sprawozdania z przepływów pieniężnych - według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów określonych przez Narodowy Bank Polski na ostatni dzień każdego miesiąca okresu obrotowego od 1 stycznia 2024 roku do 30 września 2024 roku – 4,3022 PLN/EUR oraz od 1 stycznia 2023 roku do 30 września 2023 roku – 4,5773 PLN/EUR.

Wszystkie kwoty w niniejszym sprawozdaniu finansowym wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile wyraźnie nie wskazano inaczej). Niektóre dane arytmetyczne zawarte w niniejszym raporcie, w tym dane finansowe i operacyjne, zostały zaokrąglone. Z tego powodu w niektórych z przedstawionych w raporcie tabel suma kwot w danej kolumnie lub wierszu może różnić się nieznacznie od wartości łącznej podanej dla danej kolumny lub wiersza.

Kwartalne skrócone sprawozdanie z sytuacji finansowej (w tys. zł)

SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	Nota	Niebadane przez Biegłego Rewidenta	Badane przez Biegłego Rewidenta	Niebadane przez Biegłego Rewidenta
AKTYWA		30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
I. Aktywa trwałe		243 548	208 421	207 961
Rzeczowe aktywa trwałe	2	196 305	159 303	158 222
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania	3	3 917	4 402	4 626
Pozostałe wartości niematerialne	1	43 317	44 692	45 081
Aktywa finansowe				
Inne należności długoterminowe				
Pożyczki				
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	17.2	0	0	0
Rozliczenia międzyokresowe	7	9	25	31
II. Aktywa obrotowe		278 239	288 973	311 516
Zapasy	4	90 379	91 581	99 328
Należności handlowe oraz pozostałe należności	5	92 937	61 459	83 581
Należności z tytułu bieżącego podatku dochodowego	5	0	0	0
Aktywa finansowe				
Pożyczki				
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	6	92 960	134 994	127 716
Rozliczenia międzyokresowe	8	1 963	940	891
A k t y w a r a z e m		521 787	497 394	519 477
PASYWA		30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
I. Kapitał własny	9	305 417	299 568	308 649
Kapitał podstawowy	9	1 321	1 321	1 321
Kapitał z aktualizacji wyceny	9	9 093	9 093	9 093
Pozostałe kapitały	9	289 154	303 954	303 954
Zyski zatrzymane	9	0	-23	0
Zysk (strata) netto	9	5 848	-14 777	-5 719
II. Zobowiązania długoterminowe		86 429	65 157	70 266
Kredyty i pożyczki	11	39 167	16 667	20 000
Zobowiązania z tytułu odroczonego podatku dochodowego	19.2	12 239	10 768	11 648
Rezerwy długoterminowe	14	204	204	158
Zobowiązania finansowe	11,13	9 650	11 580	12 264
Pozostałe zobowiązania długoterminowe				
Rozliczenia międzyokresowe	14	25 170	25 939	26 195
III. Zobowiązania krótkoterminowe		129 942	132 669	140 563
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz inne zobowiązania	10	80 936	60 163	83 978
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	11	9 205	47 055	30 230
Zobowiązania z tytułu bieżącego podatku dochodowego	10	0	0	0
Zobowiązania finansowe	11,13	36 759	22 285	23 979
Rezerwy krótkoterminowe	14	2 018	2 141	1 351
Rozliczenia międzyokresowe	14	1 025	1 025	1 025
P a s y w a r a z e m		521 787	497 394	519 477

Kwartalne skrócone sprawozdanie z całkowitych dochodów (w tys. zł)

SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW DZIAŁALNOŚĆ KONTYNUOWANA	Nota	01.01.2024- 30.09.2024	III kwartał 2024	01.01.2023- 30.09.2023	III kwartał 2023
A. Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	16	468 391	155 429	429 846	134 049
I. Przychody ze sprzedaży produktów i usług	16	459 613	152 053	424 538	132 454
II. Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	16	8 779	3 376	5 307	1 594
B. Koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów	16	419 363	138 270	393 099	123 246
I. Koszt wytworzenia sprzedanych produktów	16	412 349	135 682	389 640	122 117
II. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	16	7 014	2 588	3 460	1 129
C. Zysk (strata) brutto ze sprzedaży		49 028	17 158	36 746	10 802
I. Koszty sprzedaży	16	29 085	10 058	27 706	8 773
II. Koszty ogólnego zarządu	0	10 979	3 581	9 048	2 842
D. Zysk (strata) ze sprzedaży		8 964	3 520	-7	-813
I. Pozostałe przychody operacyjne	17	3 770	453	1 558	507
II. Pozostałe koszty operacyjne	17	312	156	138	26
E. Zysk (strata) na działalności operacyjnej		12 422	3 816	1 412	-332
I. Przychody finansowe	18	32	21	216	4 450
II. Koszty finansowe	18	5 135	1 672	4 766	1 624
F. Zysk (strata) brutto		7 319	2 166	-3 139	2 495
G. Podatek dochodowy	19	1 471	442	2 581	1 336
a) część bieżąca	19.1	0	0	0	0
b) część odroczone	19.2	1 471	442	2 581	1 336
H. Zysk (strata) netto za okres sprawozdawczy	20	5 848	1 724	-5 719	1 159
I. Inne całkowite dochody		0		0	0
K. CAŁKOWITY DOCHÓD ZA OKRES	20	5 848	1 724	-5 719	1 159
Średnia liczba akcji		6 607 490		6 607 490	
Zysk (strata) przypadająca na jedną akcję (PLN)	20	0,89		-0,87	

Kwartalne skrócone sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym (w tys. zł)

SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	01.01.2024- 30.09.2024	01.01.2023- 31.12.2023	01.01.2023- 30.09.2023
I. Kapitał własny na początek okresu (BO)	299 568	314 368	314 368
-zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
-korekty błędów			
I.a. Kapitał własny na początek okresu (BO), po korektach	299 568	314 368	314 368
1. Kapitał podstawowy na początek okresu	1 321	1 321	1 321
1.1. Zmiany kapitału podstawowego:			
a) zwiększenie (z tytułu)			
-emisja akcji serii .. (wartość nominalna)			
1.2. Kapitał podstawowy na koniec okresu	1 321	1 321	1 321
2. Kapitał z aktualizacji wyceny na początek okresu	9 093	9 093	9 093
2.1. Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny :			
a) zwiększenie (z tytułu)	0	0	0
-nadwyżka z przeszacowania środków trwałych	0	0	0
b) zmniejszenie (z tytułu)	0	0	0
-podatek odroczone od nadwyżki z przeszacowania środków trwałych	0	0	0
-korekta błędów lat ubiegłych	0	0	0
2.2. Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	9 093	9 093	9 093
3. Kapitał zapasowy na początek okresu	303 043	278 322	278 322
3.1. Zmiany kapitału zapasowego:			
a) zwiększenie (z tytułu)	0		
-podział zysku za lata ubiegłe	0	24 721	24 721
-"agio"- nadwyżka ponad wartość nominalną akcji serii ...			
b) zmniejszenie (z tytułu)	14 800		

Dane finansowe, jeśli nie wskazano inaczej zaprezentowane zostały w tys. zł.

-pokrycie straty lat ubiegłych	14 800		
3.2. Kapitał zapasowy na koniec okresu	288 243	303 043	303 043
4. Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	911	911	911
4.1. Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych :			
a)zwiększenie (z tytułu)			
b)zmniejszenie (z tytułu)			
4.2. Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	911	911	911
5. Zyski zatrzymane na początek okresu	0	24 721	24 721
5.1. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0	24 721	24 721
-zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
-korekty błędów lat ubiegłych			
5.2. Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		24 721	24 721
a)zwiększenie (z tytułu)		0	0
-zyski aktuarialne z tyt. świadczeń pracowniczych		0	0
-korekty błędów lat ubiegłych		0	0
b)zmniejszenie (z tytułu)		24 721	24 721
-przekazanie zysku na kapitał zapasowy		24 721	24 721
-dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli		0	0
5.3. Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0	0	0
5.4. Strata z lat ubiegłych na początek okresu	14 800	0	0
-zmiany przyjętych zasad (polityki) rachunkowości			
-korekty błędów			
5.5. Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach		0	0
a)zwiększenie (z tytułu)		23	0
-straty aktuarialne z tyt. świadczeń pracowniczych		23	0
b)zmniejszenie (z tytułu)	14 800		
-pokrycie kapitałem zapasowym	14 800		
5.6. Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0	23	0
5.7. Zyski zatrzymane na koniec okresu	0	-23	0
6. Wynik netto	5 848	-14 777	-5 719
a) zysk netto			
b)strata netto	5 848	-14 777	-5 719
II.Kapitał własny na koniec okresu (BZ)	305 416	299 568	308 648

Kwartałne skrócone sprawozdanie z przepływów pieniężnych (w tys. zł)

SPRAWOZDANIE Z PRZEPLÝWÓW PIENIĘŻNYCH	01.01.2024- 30.09.2024	01.01.2023- 30.09.2023
A.PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI OPERACYJNEJ		
I. Zysk (strata) brutto	7 319	-3 139
II Korekty razem	-1 966	44 425
1.Amortyzacja	6 598	6 475
2.Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-2 066	-3 025
3.Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	4 360	4 398
4.Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	123	-17
5.Zmiana stanu rezerw	-124	-5 398
6.Zmiana stanu zapasów	1 202	2 547
7.Zmiana stanu należności	-31 479	-17 055
8.Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	21 210	57 164
9.Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 776	-643
10.Inne korekty	-15	-21
III Gotówka z działalności operacyjnej (I+/- II)	5 353	41 287
11. Zapłacony podatek dochodowy	0	0
IV Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+/- II)	5 353	41 287
B.PRZEPLÝWY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI INWESTYCYJNEJ		
I Wpływy	5	4 892

Dane finansowe, jeśli nie wskazano inaczej zaprezentowane zostały w tys. zł.

1.Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	5	4 892
2.Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0	0
3.Z aktywów finansowych	0	0
4. Inne wpływy inwestycyjne		
II Wydatki	41 738	10 781
1.Nabywanie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	41 738	10 781
2.Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne		
3. Na aktywa finansowe, w tym :	0	0
4. Inne wydatki inwestycyjne		
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I+/- II)	-41 732	-5 889
C. PRZEPLĄY WY ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH Z DZIAŁALNOŚCI FINANSOWEJ		
I. Wpływy	43 041	51 158
1. Wpływy z emisji akcji i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału		
2. Kredyty i pożyczki	28 350	50 202
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0	0
4. Inne wpływy finansowe	14 690	956
II. Wydatki	50 761	47 001
1. Nabywanie akcji własnych		
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0	0
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z podziału zysku	0	0
4. Spłaty kredytów i pożyczek	43 701	38 141
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0	0
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	589	706
7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	2 112	2 509
8. Odsetki	4 360	4 398
9. Inne wydatki finansowe	0	1 246
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I+/- II)	-7 721	4 157
D. PRZEPLĄY WY PIENIĘŻNE NETTO, RAZEM (AIV+/-BIII+/-CIII)	-44 100	39 555
E. BILANSOWA ZMIANA STANU ŚRODKÓW PIENIĘŻNYCH	-42 034	42 580
- w tym zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych od walut obcych	2 066	3 025
F. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA POCZĄTEK OKRESU (bez wyceny bilansowej)	137 276	85 127
G. ŚRODKI PIENIĘŻNE NA KONIEC OKRESU (F+/-D) (bez wyceny bilansowej)	93 176	124 682
- o ograniczonej możliwości dysponowania (subkonto VAT)	4 134	4 103

II. Informacje ogólne oraz opis przyjętych zasad rachunkowości

Prezentowane informacje finansowe MFO S.A. obejmują sprawozdanie finansowe sporządzone za okres 9 miesięcy 2024 roku zakończony dnia 30.09.2024 wraz z danymi porównawczymi za okres 9 miesięcy 2023 roku zakończony dnia 30.09.2023 zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską.

Walutą funkcjonalną i sprawozdawczą Emitenta jest złoty polski (PLN). Dane finansowe, jeżeli nie wskazano inaczej są prezentowane w tysiącach złotych.

Zaprezentowane sprawozdanie finansowe nie zostało poddane badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta.

2.1 Informacje Ogólne

Nazwa:	MFO S.A.
Forma Prawna:	Spółka akcyjna
Siedziba:	Kożuszki Parcel 70A, 96-500 Sochaczew, Polska
Podstawowy przedmiot działalności:	Podstawowym profilem działalności Emitenta jest produkcja profili zimnogiętych dla wytwórców stolarki okiennej z PCV oraz profili specjalnych zimnogiętych dla branży konstrukcyjnej, automotive, instalatorskiej i klimatyzacyjnej.

W zakres działalności MFO wchodzi również produkcja profili zimnogiętych do suchej zabudowy gipsowo-kartonowej.

Organ prowadzący rejestr:	Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy XIV Wydział Gospodarczy KRS
Numer KRS:	0000399598
Informacja o grupie kapitałowej:	Spółka nie tworzy grupy kapitałowej ani nie wchodzi w jej skład. Nie posiada żadnych udziałów, akcji, nie jest współnikiem i nie sprawuje kontroli w żadnych innych podmiotach.
Zarząd:	Tomasz Mirski – Prezes Zarządu Jakub Czerwiński – Członek Zarządu Adam Piekutowski – Członek Zarządu
Rada Nadzorcza:	Marek Mirski – Przewodniczący Rady Nadzorczej Marcin Pietkiewicz – Członek Rady Nadzorczej Piotr Gawryś - Członek Rady Nadzorczej Izabela Turczyńska-Buszan - Członek Rady Nadzorczej Tomasz Mróz – Członek Rady Nadzorczej

W okresie sprawozdawczym oraz do dnia publikacji niniejszego skróconego sprawozdania finansowego nie było zmian w składzie Zarządu i Rady Nadzorczej.

Notowania na rynku regulowanym:	Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie SA Symbol GPW – MFO; kod ISIN – PLMFO0000013, PLMFO0000054 Rynek podstawowy 5 PLUS; Indeksy – WIG oraz WIG-Poland
---------------------------------	---

2.2 Zatwierdzenie sprawozdania finansowego MFO S.A.

Sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone przez Zarząd w dniu 20 listopada 2024 roku. Właściciele jednostki lub inne osoby nie mają prawa do wprowadzania zmian w sprawozdaniu finansowym po jego publikacji.

2.3 Zasady (polityki) rachunkowości

Podstawa sporządzenia sprawozdania finansowego

Niniejsze kwartalne skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z wymaganiami MSR 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa”.

Zgodnie z Rozporządzeniem Rady Ministrów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz.U.2018.0.757), Zarząd jest zobowiązany zapewnić sporządzenie sprawozdania finansowego dającego prawidłowy i rzetelny obraz sytuacji majątkowej i finansowej Spółki MFO S.A. za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 czerwca 2024 roku oraz wyniku finansowego za ten okres.

Niniejsze kwartalne skrócone sprawozdanie finansowe zostało przygotowane w wersji skróconej i nie zawiera wszystkich informacji, które ujawniane są w rocznym sprawozdaniu finansowym sporządzonym zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF) w wersji zatwierdzonej przez Unię Europejską. Niniejsze kwartalne skrócone sprawozdanie finansowe należy czytać łącznie ze sprawozdaniem finansowym Spółki za rok 2023.

Sprawozdanie Finansowe zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć Spółki oraz opis podstawowych ryzyk i zagrożeń.

Założenie kontynuacji działalności gospodarczej

Niniejsze sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Spółkę w dającej się przewidzieć przyszłości, obejmującej okres nie krótszy niż jeden rok od dnia bilansowego, w niezmnieszonej istotnie zakresie. Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego nie stwierdza się istnienia okoliczności wskazujących na zagrożenia kontynuowania działalności przez Spółkę.

Nowe standardy, interpretacje i ich zmiany

STANDARDY I INTERPRETACJE PRZYJĘTE W ROKU 2024 ORAZ NIEOBOWIĄZUJĄCE NA DZIEŃ BILANSOWY

1. Standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów i interpretacji, które zostały zastosowane w roku obrotowym 2024

Następujące zmiany do istniejących standardów wydane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone do stosowania w Unii Europejskiej (UE) zostały po raz pierwszy zastosowane w sprawozdaniu finansowym za 2024 rok:

- **Zmiany do MSSF 16 „Leasing”** – Zobowiązanie z tytułu leasingu w ramach sprzedaży i leasingu zwrotnego, zatwierdzone w UE w dniu 20 listopada 2023 r. (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2024 roku lub później),
- **Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”** – Klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe, zatwierdzone w UE w dniu 19 grudnia 2023 r. (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2024 roku lub później),
- **Zmiany do MSR 1 „Prezentacja sprawozdań finansowych”**: Zobowiązania długoterminowe z kowenantami, zatwierdzone w UE w dniu 19 grudnia 2023 r. (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2024 roku lub później),
- **Zmiany do MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych” oraz do MSSF 7 „Instrumenty finansowe: ujawnianie informacji”**: Umowy finansowania dostawców, zatwierdzone w UE w dniu 15 maja 2024 r. (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2024 roku lub później).

Wyżej wymienione zmiany do standardów nie miały istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe Spółki za 2024 rok.

2. Standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów i interpretacji, które zostały wydane przez RMSR i zatwierdzone przez UE, ale nie weszły w życie i nie zostały przyjęte przez Spółkę do wcześniejszego zastosowania

Nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów, jakie zostały już wydane przez RMSR i zatwierdzone przez UE, ale jeszcze nie weszły w życie a Spółka nie zdecydowała się na ich wcześniejsze zastosowanie:

Nie dotyczy.

3. Standardy i interpretacje oraz zmiany do standardów i interpretacji, które zostały wydane przez RMSR, ale jeszcze niezatwierdzone do stosowania w UE

MSSF w kształcie zatwierdzonym przez UE nie różnią się obecnie w znaczący sposób od regulacji wydanych przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR), z wyjątkiem poniższych nowych standardów oraz zmian do standardów, które nie zostały jeszcze zatwierdzone do stosowania w UE:

- **Zmiany do MSR 21 „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych”**: Brak wymienialności walut (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2025 roku lub później),
- **Poprawki do klasyfikacji i wyceny instrumentów finansowych (zmiany do MSSF 9 i MSSF 7)** (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2026 roku lub później),
- **MSSF 18 „Prezentacja i ujawnianie w sprawozdaniach finansowych”** (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2027 roku lub później),
- **MSSF 19 „Spółki zależne bez publicznej odpowiedzialności: ujawnianie informacji”** (obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2027 roku lub później).

- **Coroczne poprawki do standardów MSSF** (vol. 11, obowiązujące w odniesieniu do okresów rocznych rozpoczynających się 1 stycznia 2026 roku lub później), obejmujące zmiany do: MSSF 1 „Zastosowanie Międzynarodowych Standardów Sprawozdawczości Finansowej po raz pierwszy”, MSSF 7 „Instrumenty finansowe; ujawnianie informacji”, MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, MSSF 10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” oraz MSR 7 „Sprawozdanie z przepływów pieniężnych”: metoda kosztowa

Według szacunków Spółki wyżej wymienione nowe standardy oraz zmiany do istniejących standardów nie miałyby istotnego wpływu na sprawozdanie finansowe, jeżeli zostałyby zastosowane przez Spółkę.

Istotne zasady rachunkowości

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

Rzeczowe aktywa trwałe

Do rzeczowych aktywów trwałych zaliczane są środki trwałe, które są utrzymywane w celu wykorzystania ich w procesie produkcyjnym lub przy dostawach dóbr i świadczeniu usług, w celu oddania do używania innym podmiotom na podstawie umowy najmu lub w celach administracyjnych oraz którym towarzyszy oczekiwanie, iż będą wykorzystywane przez czas dłuższy niż jeden rok. Zalicza się do nich w szczególności:

- nieruchomości – w tym grunty, budowle i budynki, a także będące odrębną własnością lokale,
- maszyny, urządzenia, środki transportu i inne rzeczy,
- ulepszenia w obcych środkach trwałych,
- środki trwałe w budowie,
- zaliczki na środki trwałe w budowie.

Na moment przejścia na MSSF Spółka wyceniła wszystkie środki trwałe w wartości godziwej.

Rzeczowe aktywa trwałe przyjęte po tym okresie wycenia się według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia – zgodnie z MSR 16, za wyjątkiem grupy nieruchomości (grunty i budynki).

Na dzień bilansowy rzeczowe aktywa trwałe (poza grupą nieruchomości) wycenia się według cen nabycia lub kosztów wytworzenia pomniejszonych o łączne odpisy amortyzacyjne, a także o łączne straty z tytułu utraty wartości.

Amortyzacja naliczana jest metodą liniową przy uwzględnieniu następujących okresów ekonomicznej użyteczności:

Grunty	Nie podlegają amortyzacji
PWuG	max. 99 lat
Budynki i budowle	10 lat -80 lat
Maszyny i urządzenia	3 lata- 30 lat
Środki transportu	5 lat - 20 lat
Pozostałe środki trwałe	4 lat-20 lat

Okres i metoda amortyzacji są weryfikowane w ostatnim kwartale każdego roku obrotowego.

Składnik rzeczowych aktywów trwałych stanowiący grupę nieruchomości, na dzień bilansowy zgodnie z MSR 16 wycenia się w wartości przeszacowanej odpowiadającej jego wartości godziwej na dzień przeszacowania, pomniejszonej o późniejsze łączne odpisy amortyzacyjne i późniejsze łączne straty z tytułu utraty wartości. Ze względu na fakt, że nieruchomości, jako składniki rzeczowych aktywów trwałych, których wartość godziwa ulega mało znaczącym zmianom, przeszacowuje się co 5 lat i dokonuje wyceny na podstawie operatów szacunkowych przeprowadzonych przez niezależnego rzeczoznawcę majątkowego, co jest zgodne z punktem 34 MSR 16. Ostatnie przeszacowanie miało miejsce w roku 2021 roku.

Wartości niematerialne

Wartości niematerialne wykazywane są według ceny nabycia. Amortyzacja naliczana jest metodą liniową przy uwzględnieniu następujących okresów ekonomicznej użyteczności wartości niematerialnych:

- koszty prac rozwojowych –5 lat (wyjątek stanowią powstałe w wyniku prac rozwojowych prototypowe linie produkcyjne, których okres użytkowania wynosi 30 lat, zgodnie z okresem ekonomicznej użyteczności stosowanym dla linii produkcyjnych),

- licencje na programy komputerowe – 2-10 lat,
- pozostałe wartości niematerialne i prawne – 2 lata.

Składnik wartości niematerialnych może być nabyty lub wytworzony we własnym zakresie, ale jest ujmowany tylko wtedy, gdy:

- jest prawdopodobne, że jednostka osiągnie przyszłe korzyści ekonomiczne, które można przyporządkować danemu składnikowi aktywów oraz
- można wiarygodnie ustalić cenę nabycia lub koszt wytworzenia tego składnika.

Aby ocenić, czy składnik wartości niematerialnych wytworzony przez jednostkę spełnia kryteria dotyczące ujmowania, jednostka dzieli proces powstawania aktywów na:

- a) etap prac badawczych; oraz
- b) etap prac rozwojowych.

Nie ujmuje się żadnego składnika wartości niematerialnych, powstałego w wyniku prac badawczych. Nakłady poniesione na prace badawcze ujmuje się w kosztach w momencie ich poniesienia.

W ramach wartości niematerialnych wykazywane są również koszty niezakończonych prac rozwojowych czyli koszty wytworzenia składnika wartości niematerialnych we własnym zakresie (głównie: projekty współfinansowane z UE). Koszt wytworzenia składnika wartości niematerialnych we własnym zakresie obejmuje nakłady, które mogą być bezpośrednio przyporządkowane czynnościom tworzenia, produkcji i przystosowania składnika aktywów do użytkowania w sposób zamierzony przez kierownictwo (wynagrodzenia, koszty zewnętrzne oraz koszty operacyjne) a także koszty pośrednio związane. Koszty niezakończonych prac rozwojowych ewidencjonuje się na kontach 64.

Na koniec każdego roku obrotowego jednostka dokonuje weryfikacji wartości niematerialnych pod kątem utraty wartości zgodnie z MSR 36. Jeżeli jednostka stwierdzi przesłanki utraty wartości, podejmuje procedury ustalenia wysokości odpisu aktualizującego wartość aktywów.

Koszty niezakończonych prac rozwojowych poddawane są corocznemu testowi na utratę wartości bez względu na wystąpienie lub nie przesłanek z tytułu utraty wartości. Straty z tytułu wartości ujmowane są niezwłocznie w wyniku finansowym w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych.

Leasing

Jednostka ujmuje leasingi zgodnie z MSSF 16 „Leasing”.

W momencie zawarcia umowy jednostka ocenia czy umowa jest leasingiem lub czy zawiera leasing. Przez leasing należy rozumieć umowę lub część umowy, w której następuje przekazanie prawa do użytkowania składnika aktywów przez dany okres w zamian za wynagrodzenie. Ocena polega na sprawdzeniu czy w ramach umowy następuje przekazanie prawa sprawowania kontroli nad użytkowaniem danego składnika aktywów przez dany okres, to znaczy czy przez cały okres użytkowania jednostka:

- ma prawo do uzyskania zasadniczo wszystkich korzyści ekonomicznych z użytkowania zidentyfikowanego składnika aktywów (element korzyści)
- ma prawo do kierowania użytkowaniem zidentyfikowanego składnika aktywów (element władzy).

Składnik aktywów musi być zidentyfikowany. Jeśli nie ma zidentyfikowanego składnika aktywów – nie ma leasingu. Składnik aktywów będący przedmiotem leasingu może być zidentyfikowany:

- poprzez wyraźne określenie w umowie lub
- w sposób dorozumiany w momencie udostępnienia do użytkowania leasingobiorcy.

Okres leasingu:

Poprawne określenie okresu leasingu jest kluczowe dla identyfikacji leasingu krótkoterminowego (<12 miesięcy) oraz dla wyceny zobowiązania z tytułu leasingu i składnika aktywów (jak długo będzie trwał i ile pojawi się płatności). Okres leasingu to nieodwoływalny okres obowiązywania umowy leasingu obejmujący łącznie:

- możliwe okresy przedłużenia umowy leasingu, jeżeli leasingobiorca ma uzasadnioną pewność, że skorzysta z tej opcji oraz
- możliwe okresy wypowiedzenia umowy leasingu, jeżeli leasingobiorca ma uzasadnioną pewność, że nie skorzysta z tej opcji.

Okres leasingu rozpoczyna się w dacie rozpoczęcia czyli w dacie, w której leasingodawca udostępnia składnik aktywów do użytkowania przez leasingobiorcę (np. data odbioru lokalu i przekazania kluczy, mimo, że data zawarcia umowy leasingu jest wcześniejsza). Data rozpoczęcia leasingu może być jednocześnie datą początkową leasingu lub datą późniejszą. Data początkowa leasingu to wcześniejsza z dwóch dat: zawarcia umowy leasingowej lub zobowiązania się do przestrzegania zasadniczych postanowień leasingu. Okres

leasingu obejmuje także ewentualne okresy beczynszowe przyznane leasingobiorcy.

Ujęcie i prezentacja leasingu:

W dacie rozpoczęcia leasingu leasingobiorca ujmuje składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania oraz zobowiązanie z tytułu leasingu.

Początkowo składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania wyceniany jest według kosztu. Na koszt ten składają się:

- kwota początkowej wyceny zobowiązania z tytułu leasingu
wszelkie opłaty leasingowe zapłacone w dacie rozpoczęcia lub przed tą datą pomniejszone o wszelkie otrzymane zachęty leasingowe
- wszelkie początkowe bezpośrednie koszty poniesione przez leasingobiorcę w związku z zawarciem umowy
- szacunek kosztów, które ma obowiązek ponieść leasingobiorca w związku z demontażem i usunięciem składnika aktywów, przeprowadzeniem renowacji miejsca bądź samego składnika aktywów do stanu wymaganego przez warunki leasingu.

Początkowo zobowiązanie z tytułu leasingu wyceniane jest w wysokości wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty w dacie rozpoczęcia leasingu.

Po dacie rozpoczęcia leasingu leasingobiorca wycenia składnik aktywów z tytułu prawa do użytkowania, według kosztu pomniejszonego o łączne odpisy amortyzacyjne i łączne straty z tytułu utraty wartości oraz uwzględniającego korektę o jakiegokolwiek aktualizację wartości zobowiązania leasingowego. W dacie rozpoczęcia leasingu zobowiązanie z tytułu leasingu wycenia się w wartości bieżącej opłat leasingowych pozostających do zapłaty na ten dzień. Zobowiązanie leasingowe obejmuje następujące płatności:

- stałe opłaty leasingowe (tym zasadniczo stałe opłaty leasingowe), pomniejszone o wszelkie należne zachęty leasingowe;
- zmienne opłaty leasingowe, które zależą od indeksu lub stawki, wycenione początkowo z zastosowaniem tego indeksu lub tej stawki zgodnie z ich wartością w dacie rozpoczęcia leasingu;
- kwoty, których zapłaty przez leasingobiorcę oczekuje się w ramach gwarantowanej wartości końcowej;
- cenę wykonania opcji kupna, jeżeli można z wystarczającą pewnością założyć, że leasingobiorca skorzysta z tej opcji;
- kary pieniężne za wypowiedzenie leasingu, jeżeli w okresie leasingu uwzględniono, że leasingobiorca skorzysta z opcji wypowiedzenia leasingu.

Dla celów zarządczych jak również z perspektywy swojej działalności, Spółka wyszczególnia dwie kategorie umów leasingu:

- a) umowy, w wyniku których następuje przeniesienie na nią znaczących praw i korzyści związanych z użytkowanym składnikiem, tak jakby była jego właścicielem (klasyczne umowy leasingowe) oraz
- b) pozostałe umowy leasingowe (umowy najmu traktowane jako prawo z tytułu użytkowania).

Skutki zawartych umów są wykazywane w różnych pozycjach bilansowych (po stronie aktywów: w rzeczowych aktywach trwałych (Nota 2) lub jako aktywa z tytułu prawa do użytkowania (Nota 3), drugostronnie jako zobowiązania finansowe (zobowiązanie z tytułu leasingu (Nota 11.1) oraz zobowiązanie z tytułu prawa do użytkowania składników aktywów (Nota 11.2).

Spółka stosuje dopuszczone standardem praktyczne rozwiązania dotyczące leasingów krótkoterminowych oraz leasingów, w których bazowy składnik aktywów jest niskiej wartości. W odniesieniu do takich umów zamiast ujmować aktywa z tytułu prawa do użytkowania i zobowiązania z tytułu leasingu, opłaty leasingowe ujmuje się w wyniku metodą liniową w trakcie okresu leasingu.

Zapasy

Zapasy obejmują surowce zużywane w procesie produkcyjnym, produkty gotowe oraz produkcję w toku. Zapasy wycenia się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia lub też według wartości netto możliwej do uzyskania, w zależności od tego, która z kwot jest niższa.

Na cenę nabycia lub koszt wytworzenia zapasów składają się wszystkie koszty zakupu, koszty przetworzenia oraz inne koszty poniesione w trakcie doprowadzania zapasów do ich aktualnego miejsca i stanu.

Koszty zakupu zapasów składają się z ceny zakupu, ceł importowych i pozostałych podatków (innych niż te możliwe do odzyskania w okresie późniejszym przez jednostkę od urzędów skarbowych) oraz kosztów transportu, załadunku i wyładunku oraz innych kosztów dających się bezpośrednio przyporządkować do pozyskania wyrobów gotowych, materiałów i usług. Przy określaniu kosztów zakupu odejmuje się opusty, rabaty handlowe i inne podobne pozycje.

Na koszty przetworzenia zapasów składają się koszty związane bezpośrednio z jednostką produkcji, takie jak bezpośrednia robocizna. Składają się na nie także systematycznie przypisane, stałe i zmienne pośrednie koszty produkcji, poniesione przy przetwarzaniu materiałów na gotowe dobra. Stałymi pośrednimi kosztami produkcji są te pośrednie koszty produkcji, które pozostają stosunkowo niezmiennie niezależnie od wielkości produkcji, takie jak koszty amortyzacji i utrzymania budynków i wyposażenia fabryki oraz produkcyjne (fabryczne) koszty zarządzania i administracji. Zmiennymi pośrednimi kosztami produkcji są te pośrednie koszty produkcji, które zmieniają się bezpośrednio lub prawie bezpośrednio wraz ze zmianą wielkości produkcji, takie jak pośrednie koszty materiałów i robocizny. Dla celów przypisania stałych pośrednich kosztów produkcji do kosztów przetworzenia zapasów przyjmuje się normalną zdolność produkcyjną urządzeń produkcyjnych.

Cenę nabycia lub koszt wytworzenia zapasów ustala się z zastosowaniem metody "pierwsze weszło, pierwsze wyszło" (FIFO).

W przypadku gdy cena nabycia lub koszt wytworzenia zapasów mogą nie być możliwe do odzyskania, jeżeli zapasy zostały uszkodzone, utraciły całkowicie lub częściowo swoją przydatność lub jeśli spadły ich ceny sprzedaży - Spółka dokonuje stosownego odpisu aktualizującego. Odpisywanie wartości zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania odbywa się na zasadzie odpisów indywidualnych- w przypadku zapasów niepełnowartościowych lub poprzez pogrupowanie podobnych pozycji zapasów – w przypadku zapasów pełnowartościowych. Odpis dokonywany jest w koszty okresu, koszty operacyjne własne sprzedaży.

Wartości materiałów i innych surowców przeznaczonych do wykorzystania w procesie produkcji zapasów nie odpisuje się do kwoty niższej od ceny nabycia lub kosztu wytworzenia, jeżeli oczekuje się, że wyroby gotowe, do produkcji których będą wykorzystane, zostaną sprzedane w wysokości ceny nabycia lub kosztu wytworzenia lub powyżej ceny nabycia lub kosztu wytworzenia. Jeżeli jednak spadek cen materiałów wskazuje na to, że cena nabycia lub koszt wytworzenia wyrobów gotowych będą wyższe od wartości netto możliwej do uzyskania, wartość materiałów odpisuje się do poziomu wartości netto możliwej do uzyskania.

Szacunki wartości netto możliwej do uzyskania opierają się na najbardziej wiarygodnych dowodach, dostępnych w czasie sporządzania szacunków, co do przewidywanej kwoty możliwej do zrealizowania z tytułu sprzedaży zapasów. Szacunki te uwzględniają wahania cen oraz kosztów, odnoszące się bezpośrednio do zdarzeń mających miejsce po zakończeniu okresu w stopniu, w jakim zdarzenia te potwierdzają warunki istniejące na koniec okresu. W przypadku zapasów wyrobów gotowych szacunki wartości netto możliwej do uzyskania opierają się na cenach sprzedaży lub marżach bądź narzutach faktycznie osiągniętych na sprzedaży przez Spółkę w okresie po dniu bilansowym. W przypadku zapasów materiałów surowców do produkcji ich średnia cena na magazynie jest konfrontowana z prognozowanymi referencyjnymi wskaźnikami cen stali publikowanymi przez branżowe stowarzyszenia i wywiadownie analityczne.

Spółka dokonuje odpisów na koniec każdego kwartału. W każdym kolejnym okresie dokonuje się nowego oszacowania wartości netto możliwej do uzyskania. Odwrócenie odpisu wartości zapasów, wynikające ze zwiększenia ich wartości netto możliwej do uzyskania, ujmuje się jako zmniejszenie kwoty zapasów ujętych jako koszt okresu, w którym odwrócenie odpisu wartości miało miejsce.

Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności

Należności handlowe oraz pozostałe zaliczane są do grupy aktywów finansowych i na dzień bilansowy wyceniane są w zamortyzowanym koszcie.

Zgodnie z treścią MSSF 9 „Instrumenty finansowe”, w momencie początkowego ujęcia należności handlowe wycenia się w cenie nabycia, tj. w wartości godziwej uiszczonej zapłaty. Wartość ta określana jest na podstawie ceny transakcji lub (w przypadku braku możliwości określenia tej ceny) zdyskontowanej sumy wszystkich przyszłych otrzymanych płatności.

Po początkowym ujęciu należności handlowe wycenia się, w zamortyzowanej cenie nabycia, stosując metodę efektywnej stopy procentowej. Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe o terminie zapadalności poniżej 12 miesięcy od dnia powstania (tj. niezawierające elementu finansowania), nie podlegają dyskontowaniu i są wyceniane w wartości nominalnej pomniejszonej o ewentualne odpisy z tytułu utraty wartości.

Na dzień kończący okres sprawozdawczy, Spółka dokonuje oszacowania oczekiwanej straty kredytowej z tytułu składników aktywów finansowych wycenianych według zamortyzowanego kosztu i tworzy odpis aktualizujący. Model utraty wartości bazuje na kalkulacji strat oczekiwanych. Odpisy aktualizujące należności, zależnie od rodzaju danej należności, zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych.

Na dzień powstania należności w walucie obcej są wyceniane według średniego kursu NBP z dnia poprzedzającego dzień powstania należności (wystawienia faktury). Na dzień bilansowy należności w walucie obcej wyceniane są według średniego kursu NBP obowiązującego na dzień bilansowy.

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty

Do środków pieniężnych i ich ekwiwalentów zaliczane są środki pieniężne w kasie, w banku, środki pieniężne w drodze, a także lokaty bankowe i inne papiery wartościowe oraz odsetki od aktywów finansowych, które są płatne lub wymagalne w ciągu 6 miesięcy od dnia ich otrzymania, wystawienia, nabycia lub założenia.

Spółka klasyfikuje środki pieniężne i ich ekwiwalenty jako aktywa finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie, z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości ustalonych zgodnie z modelem strat oczekiwanych.

Na dzień bilansowy aktywa wyrażone w walucie obcej przelicza się po obowiązującym na ten dzień średnim kursie ogłoszonym dla danej waluty przez NBP.

W ciągu roku obrotowego wpływy i wypływy z rachunku walutowego są wyceniane według następujących zasad:

- w przypadku zrealizowanej sprzedaży lub zakupu waluty ewidencja odbywa się według kursu kupna lub sprzedaży użytego do tej transakcji,
- w sytuacji gdy nie dojdzie do nabycia lub sprzedaży waluty wycena wpływów na rachunek walutowy bankowy i wypływów z tego rachunku odbywa się poprzez zastosowanie średniego kursu NBP z dnia poprzedzającego dzień transakcji,
- kolejność wyceny rozchodu środków pieniężnych w walucie obcej na rachunkach walutowych i w kasach walutowych odbywa się według metody FIFO.

Rozliczenia międzyokresowe kosztów

Spółka dokonuje czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów, jeżeli dotyczą one więcej niż jednego okresu sprawozdawczego, w celu zachowania zasady współmierności kosztów i przychodów.

Rozliczenia międzyokresowe czynne wyceniane są w wartości nabycia pomniejszonej o dokonane odpisy z tytułu utraty wartości oraz rozliczane w czasie metodą liniową. Zaliczane są do nich, m.in.:

- opłacone z góry świadczenia, takie jak prenumerata, ubezpieczenia, czynsze i dzierżawy – rozliczane metodą liniową;
- podatek od nieruchomości, opłata roczna za wieczyste użytkowanie gruntów – rozliczane metodą liniową;
- nakłady na nabycie i wdrożenie oprogramowań- rozliczane w dniu przyjęcia do użytkowania.

Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów tworzone są na zobowiązania wynikające z obowiązku wykonania związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń na rzecz pracowników, w szczególności:

- z tytułu niewykorzystanych urlopów (wyliczone dla pracowników na koniec każdego kwartału w oparciu o faktyczną ilość dni niewykorzystanych urlopów na koniec każdego kwartału)
- z tytułu rezerw na premie dla pracowników (w tym także premia Zarządu),
- z tytułu rezerw na nagrody,
- a także z tytułu rezerw na pozostałe koszty związane bezpośrednio z działalnością operacyjną Spółki.

W pozycji rozliczenie międzyokresowe krótkoterminowe Spółka prezentuje koszty, których aktywowanie kończy się w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego.

Rozliczenia międzyokresowe przychodów

Spółka dokonuje rozliczeń międzyokresowych przychodów, jeżeli dotyczą one przyszłych okresów sprawozdawczych. W pozycji tej ujęte są:

- środki pieniężne otrzymane na sfinansowanie nabycia lub wytworzenia środków trwałych (również dotacje rządowe zgodnie z MSR 20), w tym także środków trwałych w budowie oraz prac rozwojowych (wartości niematerialne) – z chwilą rozpoczęcia amortyzacji tych składników sfinansowanych w całości lub części z tych dotacji następuje stopniowe ich odpisywanie, równoległe do amortyzacji, na poczet pozostałych przychodów operacyjnych.
- zaliczki i przedpłaty na świadczenia, których wykonanie nastąpi w następnych okresach sprawozdawczych (prezentowane w bilansie w pozycji „Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz inne zobowiązania”);
- otrzymane wpłaty lub zafakturowane z góry należności za świadczenia, których wykonanie nastąpi w następnych okresach sprawozdawczych – zalicza się do nich przede wszystkim: otrzymane z góry czynsze, dzierżawy oraz inne zapłaty pobrane z góry, rozliczane w równych ratach w okresach miesięcznych przez okres trwania umowy;

Spółka prezentuje rozliczenia międzyokresowe w sprawozdaniu w podziale na część krótko- i długoterminową.

Kapitał własny

Kapitały własne wyceniane są w wartości nominalnej.

Kapitał podstawowy wykazuje się w wysokości określonej w statucie/umowie i wpisanej w rejestrze sądowym.

Do pozycji „Zyski i straty lat ubiegłych” odnosi się skutki istotnych błędów lat poprzednich oraz zyski/straty aktuarialne (MSR 19).

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług i pozostałe zobowiązania

Ewidencja zobowiązań prowadzona jest z podziałem na poszczególne tytuły zobowiązań. W sprawozdaniu finansowym prezentowane są zobowiązania z podziałem na krótkoterminowe i długoterminowe. Jako zobowiązania długoterminowe są ujmowane zobowiązania wymagalne w okresie powyżej 12 miesięcy od dnia bilansowego, a wymagalne w okresie krótszym lub przeznaczone do obrotu prezentowane są jako krótkoterminowe.

Zobowiązania krótkoterminowe, w tym krótkoterminowe zobowiązania z tytułu dostaw i usług, zobowiązania z tytułu wynagrodzeń oraz zobowiązania publicznoprawne (jako zobowiązania niezawierające elementu finansowania) są wyceniane na dzień bilansowy w kwocie wymagającej zapłaty.

Zobowiązania długoterminowe są dyskontowane i wyceniane w zamortyzowanym koszcie.

Na dzień powstania zobowiązania w walucie obcej są wyceniane według średniego kursu NBP z dnia poprzedzającego dzień powstania zobowiązania (wystawienia faktury). Na dzień bilansowy zobowiązania w walucie obcej wyceniane są według średniego kursu NBP obowiązującego na dzień bilansowy.

Rezerwy na zobowiązania

Podstawą tworzenia rezerwy jest rzetelny szacunek dokonany przez kierownictwo lub niezależnych ekspertów. Na każdy dzień bilansowy jednostka weryfikuje zasadność i wysokość kwoty utworzonej rezerwy. Utworzenie lub zwiększenie kwoty rezerwy zalicza się odpowiednio do kosztów podstawowej działalności operacyjnej, pozostałych kosztów operacyjnych lub kosztów finansowych, zależnie od okoliczności, z którymi przyszłe zobowiązania się wiążą.

Rezerwy na zobowiązania związane bezpośrednio z działalnością operacyjną Spółki (min. wynikające z obowiązku wykonania świadczeń na rzecz pracowników) stanowią Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów (opisane w pkt. "Rozliczenia międzyokresowe kosztów").

Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego opisano poniżej w pkt. Podatki dochodowe.

Wycena rezerw na świadczenia pracownicze, tj. odprawy emerytalne i rentowe jest przeprowadzana zgodnie z metodologią aktuarialną przy pomocy aktuarusza na koniec każdego roku obrotowego. Zyski i straty aktuarialne dotyczące rezerw na świadczenia pracownicze ujmowane są w pozostałych całkowitych dochodach, koszty odsetek w ciężar kosztów finansowych, a koszty zatrudnienia w ciężar kosztów podstawowej działalności operacyjnej.

Spółka nie udziela gwarancji i poręczeń, toteż nie zawiązuje z tego tytułu rezerw.

Koszty finansowania zewnętrznego

Koszty finansowania zewnętrznego są to odsetki i inne koszty ponoszone przez Spółkę w związku z pożyczaniem środków finansowych np.:

- odsetki z tytułu kredytów i pożyczek,
- koszty związane z zawarciem kredytów i pożyczek,
- koszty finansowe z tytułu umów leasingu oraz factoringu finansowego,

Koszty finansowania zewnętrznego dotyczące budowy, przystosowania, montażu lub ulepszenia środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych, przez okres budowy, przystosowania i montażu są ujmowane w wartości tych aktywów (z wyjątkiem różnic kursowych niebędących korektą płaconych odsetek), jeśli zobowiązania te zostały zaciągnięte w tym celu. Pozostałe koszty finansowania zewnętrznego ujmowane są w rachunku zysków i strat.

Podatki dochodowe

Na obowiązkowe obciążenia wyniku składają się: podatek bieżący (CIT) oraz podatek odroczony.

Bieżące obciążenie podatkowe jest obliczane na podstawie wyniku podatkowego (podstawy opodatkowania) danego roku obrotowego. Zysk (strata) podatkowa różni się od księgowego zysku (straty) netto w związku z wyłączeniem przychodów podlegających opodatkowaniu i kosztów stanowiących koszty uzyskania przychodów w latach następnych oraz pozycji kosztów i przychodów, które nigdy nie będą podlegały opodatkowaniu. Obciążenia podatkowe są wyliczane w oparciu o stawki podatkowe obowiązujące w danym roku obrotowym.

Podatek odroczony jest wyliczany metodą bilansową jako podatek podlegający zapłaceniu lub zwrotowi w przyszłości na różnicach pomiędzy wartościami bilansowymi aktywów i pasywów a odpowiadającymi im wartościami podatkowymi, wykorzystywanymi do wyliczenia podstawy opodatkowania.

Rezerwa na podatek odroczony jest tworzona od wszystkich dodatnich różnic przejściowych podlegających opodatkowaniu, natomiast składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego jest rozpoznawany do wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że będzie można pomniejszyć przyszłe zyski podatkowe o rozpoznane ujemne różnice przejściowe. Pozycja aktywów lub zobowiązanie podatkowe nie powstaje, jeśli różnica przejściowa powstaje z tytułu wartości firmy lub z tytułu pierwotnego ujęcia innego składnika aktywów lub zobowiązania w transakcji, która nie ma wpływu ani na wynik podatkowy ani na wynik księgowy.

Spółka kompensuje aktywo i rezerwę na podatek odroczony z tytułu leasingu finansowego oraz prawa do użytkowania, co prezentowane jest w pozycji „Rezerwa z tytułu podatku odroczonego”- Nota 17. Pozostałe elementy rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wykazywane są w „Sprawozdaniu z sytuacji finansowej” oddzielnie.

Podatek odroczony jest wyliczany przy użyciu stawek podatkowych, które będą obowiązywać w momencie, gdy pozycja aktywów zostanie zrealizowana lub zobowiązanie stanie się wymagalne. Podatek odroczony jest ujmowany w rachunku zysków i strat, poza przypadkiem, gdy dotyczy on pozycji ujętych bezpośrednio w kapitale własnym. W tym ostatnim wypadku podatek odroczony jest również rozliczany bezpośrednio w kapitale własnym.

Ujmowanie przychodów i kosztów

Przychody ze sprzedaży

Spółka generuje przychody powstające z prowadzonej działalności operacyjnej, przede wszystkim ze sprzedaży wyprodukowanych profili stalowych. Wysokość przychodów, ustala się według wartości godziwej zapłaty, otrzymanej bądź należnej ze sprzedaży towarów i usług, po pomniejszeniu o podatek od towarów i usług, rabaty i upusty.

Spółka ujmuje przychody z umów z klientami stosując zasady MSSF 15, uwzględniając model 5 kroków w odniesieniu do pojedynczych umów:

1. Identyfikacja kontraktu.

Aby umowa mogła być uznana za kontrakt musi: mieć sens ekonomiczny, identyfikować prawa każdej ze stron umowy, specyfikować jej zobowiązania i być zaakceptowana przez strony. Niezbędna jest możliwość identyfikacji warunków płatności za dobra i usługi oraz prawdopodobieństwo, że jednostka ściągnie wynagrodzenie, do którego jest uprawniona. W przypadku modyfikacji umowy należy się ustalić, czy modyfikacja nie będzie stanowić nowego, odrębnego kontraktu. Nie może zostać uznana za kontrakt umowa, którą każda ze stron może wypowiedzieć bez rekompensaty dla drugiej strony.

2. Identyfikacja zobowiązań umownych.

Każda umowa może zawierać szereg zobowiązań umownych, które należy zidentyfikować. Zobowiązanie umowne jest obietnicą do dostarczenia dóbr lub usług (albo zestawu dóbr i usług), które są albo odmienne, co oznacza, że kontrahent może skorzystać z każdego takiego dobra lub usługi samodzielnie, albo homogeniczne, jednak z cechami zbliżonymi do dóbr odmiennych pod względem realizacji zobowiązania i oceny postępu tej realizacji.

3. Ustalenie ceny.

Cena rozumiana jest jako kwota wynagrodzenia, które oczekiwane jest przez jednostkę za dostarczenie dóbr lub usług kontrahentowi. Szczególnego rozważenia w zakresie ustalania ceny wymagają takie kwestie jak ryzyko kredytowe kontrahenta, wynagrodzenie zmienne, elementy niepieniężne wynagrodzenia, wynagrodzenie należne kontrahentowi jak również istnienie istotnego wpływu elementu finansowania w kontrakcie.

4. Alokacja ceny do zobowiązań umownych.

Przypisanie ceny oparte jest na cenach sprzedaży każdego zidentyfikowanego zobowiązania umownego. W przypadku istnienia obserwowalnej ceny danego dobra i usługi w podobnych okolicznościach lub dla podobnych kontrahentów należy użyć tej ceny. Jeśli jednak cena obserwowalna nie istnieje, Jednostka musi oszacować cenę na podstawie istniejących danych i informacji, takich jak warunki rynkowe czy specyfika kontrahentów.

5. Ujęcie przychodu.

Ujęcie przychodu przypisanego do zobowiązania umownego następuje, gdy Jednostka zrealizuje to zobowiązanie, a realizacja ma miejsce, gdy zostanie przekazana kontrola nad dobrami lub usługami. Kontrola jest w tym przypadku rozumiana jako zdolność do kierowania wykorzystaniem i uzyskaniem wszystkich istotnych korzyści z danego składnika aktywów (lub do powstrzymania innych od takiego działania).

Ujęcie przychodu następuje jednorazowo (w danym momencie), gdy spełnione są następujące przesłanki:

- Jednostka przekazała klientowi aktywa w fizyczne posiadanie;
- Jednostka ma prawo żądać zapłaty za aktywa;
- Klient zaakceptował aktywa;
- Klient posiada znaczące ryzyko i korzyści związane z posiadaniem składnika aktywów;
- Klient ma tytuł prawny do aktywów.

Do identyfikacji momentu przekazania składnika aktywów oraz przejścia własności, korzyści i ryzyk związanych z tym składnikiem – jednostka stosuje definicje zawarte w normie INCOTERMS. Informacja o zastosowanych warunkach INCOTERMS zawarta jest w zamówieniu i potwierdzona na fakturze sprzedażowej. W przypadku braku zastrzeżenia umownego stosowane są warunki INCOTERMS przewidziane w OWS Spółki, które określają ogólne warunki sprzedaży.

Spółka posiada polisę ubezpieczenia należności handlowych w Towarzystwie Ubezpieczeń Euler Hermes S.A., dzięki której uzyskuje ochronę na wypadek niewypłacalności kontrahentów. Dla każdego kontrahenta jest ustalany indywidualny limit kredytowy. Zgodnie z wewnętrznymi regulacjami w przypadku umów z kontrahentami, którzy posiadają limit kupiecki, Spółka stosuje odroczony termin płatności. Płatności z odroczonym terminem stają się wymagalne w ciągu 7,14,21-30,45 lub 60 dni od daty wystawienia faktury. W przypadku kontrahentów nie posiadających ubezpieczenia wymagana jest przedpłata przed rozpoczęciem realizacji zamówienia.

Wynagrodzenie określone w umowie z kontrahentem może obejmować kwoty stałe oraz kwoty zmienne. Zmienna część wynagrodzenia dotyczy w szczególności udzielanych rabatów (rabaty po transakcyjne oraz skonta). W celu wzmocnienia długoterminowych relacji biznesowych, Spółka w uzasadnionych ekonomicznie przypadkach może stosować przy sprzedaży warunkowe rabaty okresowe (kwartalne lub roczne). Udzielone rabaty są efektem indywidualnych ustaleń z konkretnym odbiorcą, a warunki rabatowania są ściśle określone w wewnętrznych regulacjach Spółki. Rabaty są wyliczane od wartości zrealizowanej sprzedaży z danego okresu przy spełnieniu innych dodatkowych warunków (w szczególności: terminowe płatności czy próg minimalny zrealizowanego obrotu). Dodatkowo, w przypadku kontrahentów z dobrą historią płatniczą - Spółka może udzielić skonta, tj. rabatu za przedterminową płatność. Zgodnie z praktyką rynkową jest to rabat w wysokości 1-4% wartości faktury i dotyczy w szczególności odbiorców zagranicznych. Jeżeli jest wysoce prawdopodobne, że nie nastąpi odwrócenie znaczącej części skumulowanych przychodów w przyszłości, Spółka uwzględni kwoty wynagrodzenia zmiennej w cenie transakcyjnej (w przychodach).

W spółce nie występują zobowiązania do przyjęcia zwrotów.

Koszty działalności operacyjnej

Ewidencja kosztów dotyczących podstawowej działalności operacyjnej prowadzona jest w układzie rodzajowym, a następnie koszty proste odnoszone są na układ funkcjonalny według MPK, skąd zostają aktywowane na zapasach.

Spółka prezentuje koszty działalności operacyjnej w Sprawozdaniu z całkowitych dochodów w układzie kalkulacyjnym.

Stosowany wariant kalkulacyjny przypisuje przychodom koszty wytwarzania do rozdystrybuowanych już produktów wraz z kosztami sprzedaży oraz ogólnego zarządu.

Koszty wytworzenia sprzedanych produktów jest to iloczyn ilości sprzedanych produktów przez jednostkowy koszt ich wytworzenia. Koszt wytworzenia obejmuje koszty dające się bezpośrednio przypisać do danego produktu oraz uzasadnioną część kosztów pośrednio związanych z danym produktem. Koszty bezpośrednio obejmują wartość zużytych materiałów bezpośrednich, koszty przetworzenia związane bezpośrednio z produkcją i inne koszty poniesione w związku z doprowadzeniem zapasów do odpowiedniej postaci, w jakiej znajdują się w momencie wyceny. Do uzasadnionej części kosztów pośrednich zaliczają się zmienne koszty pośrednie produkcji oraz część pośrednich kosztów stałych produkcji, które odpowiadają normalnemu wykorzystaniu zdolności produkcyjnych.

Koszty sprzedaży, związane są przede wszystkim ze sprzedażą produktów gotowych (m.in. koszty transportu).

Koszty zarządu, związane są z zarządzaniem i administracją przedsiębiorstwem oraz są to różnego rodzaju koszty ogólne dotyczące jednostki jako całości (m.in. koszty ubezpieczeń, ochrona mienia, bezpieczeństwo i higiena pracy).

Segmenty działalności operacyjnej

Spółka nie wyodrębnia segmentów działalności operacyjnej w rozumieniu MSSF 8. Dokonywane są jedynie analizy w podziale na sprzedawany asortyment (profile okienne, profile specjalne, profile GK, profile PV oraz profile spawane) oraz w podziale na obszar geograficzny (kraj oraz eksport (w tym UE)).

Podział na poszczególne asortymenty, który jednocześnie stanowi strukturę rzeczową przychodów i kosztów działalności operacyjnej przedstawia Nota 14.

Do pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych zaliczane są przychody i koszty tylko pośrednio związane z operacyjną (podstawową) działalnością jednostki. W szczególności w pozycji tej będą ujmowane zyski bądź straty na sprzedaży środków trwałych oraz wartości niematerialnych, odpisy (oraz ich ewentualne odwrócenie) aktualizujące wartość należności handlowych, dotacje rządowe, odszkodowania, kary, grzywny, darowizny.

Do przychodów finansowych zaliczane są m.in.: odsetki naliczone, otrzymane; umorzone odsetki od zobowiązań; nadwyżka dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi.

Do kosztów finansowych zaliczane są m.in.: odsetki i prowizje naliczone, zapłacone; umorzone należności związane z działalnością finansową oraz nadwyżka ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi.

Ważne oszacowania i osądy

Sporządzenie sprawozdania finansowego zgodnie z MSSF wymaga od zarządu profesjonalnych osądów, szacunków i założeń, które mają wpływ na przyjęte zasady oraz prezentowane wartości aktywów, pasywów, (w konsekwencji kosztów oraz przychodów). Szacunki oraz związane z nimi założenia opierają się na doświadczeniu historycznym oraz innych czynnikach, które są uznawane za racjonalne w danych okolicznościach, a ich wyniki dają podstawę profesjonalnego osądu, co do wartości bilansowej aktywów i zobowiązań, która nie wynika bezpośrednio z innych źródeł. Faktyczna wartość może docelowo różnić się od wartości szacunkowej. Stosowana metodologia ustalania wartości szacunkowych opiera się na najlepszej wiedzy Zarządu i jest zgodna z wymogami MSR. Szacunki i związane z nimi założenia podlegają bieżącej weryfikacji.

Zmiana szacunków księgowych jest rozpoznawana w okresie, w którym została dokonana. W niektórych istotnych kwestiach (zaznaczonych poniżej) Zarząd opiera się na opiniach niezależnych ekspertów.

Główne założenia i szacunki w procesie stosowania zasad (polityki) rachunkowości wpływające na wartości wykazane w sprawozdaniu finansowym, dotyczą:

- przewidywanego okresu ekonomicznej użyteczności środków trwałych i wartości niematerialnych,
- odpisów aktualizujących składniki aktywów, w szczególności:
 - odpis aktualizujący wartość zapasów,
 - odpis aktualizujący wartość należności,
- rabatów należnych od dostawców, liczonych od zrealizowanych obrotów, pomniejszających zapasy oraz koszty zużytych materiałów,
- rabatów dla odbiorców, które Spółka zamierza udzielić odbiorcom w ramach minionego okresu, korygujących przychód z działalności operacyjnej okresu, którego dotyczą,
- wartość rezerwy na ewentualne zwroty korygujące przychód z działalności operacyjnej okresu, którego dotyczą,
- dyskonta, przewidywanego wzrostu wynagrodzeń oraz założeń aktuarialnych używanych przy obliczaniu rezerwy na odprawy emerytalne (wycena dokonywana jest przez niezależnego aktuarium),
- wartości rezerwy na świadczenia pracownicze (w tym: niewykorzystane urlopy, premie)
- wartości rezerwy na pozostałe koszty, niezafakturowane w okresie bilansowym,
- przyszłych wyników podatkowych, uwzględnianych przy ustalaniu aktywów na odroczony podatek dochodowy,
- wartości godziwej posiadanych nieruchomości. Składnik rzeczowych aktywów trwałych stanowiący grupę nieruchomości, na dzień bilansowy zgodnie z MSR 16 wycenia się w wartości przeszacowanej odpowiadającej jego wartości godziwej na dzień przeszacowania, pomniejszonej o późniejsze łączne odpisy amortyzacyjne i późniejsze łączne straty z tytułu utraty wartości. Ze względu na fakt, że nieruchomości, jako składniki rzeczowych aktywów trwałych, których wartość godziwa ulega mało znaczącym zmianom, przeszacowuje się co max. 5 lat i wyceniane są na podstawie wycen/operatów szacunkowych przeprowadzonych przez niezależnego rzeczoznawcę majątkowego, co jest zgodne z punktem 34 MSR 16.

Korekty prezentacji, korekta błędów oraz zmiana zasad rachunkowości

W okresie objętym niniejszym skróconym sprawozdaniem finansowym Spółka nie dokonała korekty prezentacji, korekty błędów ani zmian zasad rachunkowości

III. Inne informacje objaśniające**Noty objaśniające (w tys. zł)****Nota 1 Wartości niematerialne****Nota 1.1 Zestawienie wartości niematerialnych za okres 9 miesięcy 2024 roku zakończony dnia 30.09.2024**

Pozycja:	Koszty niezakończonych prac rozwojowych	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Oprogramowanie komputerowe oraz licencje	Razem:
Wartość brutto na 01.01.2024		48 963	2 110	51 072
Zwiększenia:		0	37	37
Nabycie		0	37	37
Zmniejszenia:		0	0	0
Likwidacja		0	0	0
Wartość brutto na 30.09.2024		48 963	2 147	51 109
Umorzenie na 01.01.2024		4 775	1 605	6 381
Odpis amortyzacyjny za okres sprawozdawczy		1 242	170	1 411
Umorzenie na 30.09.2024		6 017	1 775	7 792
Wartość netto na 01.01.2024		44 187	505	44 692
Wartość netto na 30.09.2024		42 946	372	43 317

Nota 1.1.1. Koszty zakończonych prac rozwojowych wg projektów- stan na dzień 30.06.2024

Nazwa Projektu [opis zakończonych prac rozwojowych]	Wartość bilansowa	Amortyzacja za okres sprawozdawczy	Planowany okres amortyzacji
POIR.01.01.01-00-0387/15 "Opracowanie innowacyjnej zautomatyzowanej technologii wytwarzania wsporników ściennych o nowatorskiej konstrukcji"	23 777	715	do 2049-07-31
POIR.01.01.01-00-0825/17 "Opracowanie innowacyjnej technologii wytwarzania kształownika cienkościennego o podwyższonych parametrach przeznaczony dla stolarki otworowej, w tym przeciwpożarowej"	19 168	527	do 2053-01-30
razem	42 946	1 242	

Nota 1.2 Zestawienie wartości niematerialnych za 2023 rok zakończony dnia 31.12.2023 roku

Pozycja:	Koszty niezakończonych prac rozwojowych	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Oprogramowanie komputerowe oraz licencje	Razem:
Wartość brutto na 01.01.2023	20 339	28 624	2 012	50 975
Zwiększenia:		20 339	98	20 437
Nabycie			98	98
Zmniejszenia:	20 339		0	20 339
Likwidacja			0	0
Wartość brutto na 31.12.2023	0	48 963	2 110	51 073
Umorzenie na 01.01.2023	0	3 179	1 317	4 496
Odpis amortyzacyjny za okres sprawozdawczy		1 597	288	1 885
Umorzenie na 31.12.2023	0	4 776	1 605	6 381

Wartość netto na 01.01.2023	20 339	25 445	695	46 479
Wartość netto na 31.12.2023	0	44 187	505	44 692

Nota 1.2.1. Koszty zakończonych prac rozwojowych wg projektów- stan na dzień 31.12.2023

Nazwa Projektu [opis zakończonych prac rozwojowych]	Wartość bilansowa	Amortyzacja za okres sprawozdawczy	Planowany okres amortyzacji
POIR.01.01.01-00-0387/15 "Opracowanie innowacyjnej zautomatyzowanej technologii wytwarzania wsporników ściennych o nowatorskiej konstrukcji"	24 492	953	do 2049-07-31
POIR.01.01.01-00-0825/17 "Opracowanie innowacyjnej technologii wytwarzania kształownika cienkościennego o podwyższonych parametrach przeznaczonego dla stolarki otworowej, w tym przeciwpożarowej"	19 695	644	do 2053-01-30
razem	44 187	1 597	

Nota 1.3 Zestawienie wartości niematerialnych za okres 6 miesięcy 2023 roku zakończony dnia 30.09.2023

Pozycja:	Koszty niezakończonych prac rozwojowych	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Oprogramowanie komputerowe oraz licencje	Razem:
Wartość brutto na 01.01.2023		48 963	2 012	50 975
Zwiększenia:			18	18
Nabycie			18	18
Zmniejszenia:			0	0
Likwidacja			0	0
Wartość brutto na 30.09.2023		48 963	2 030	50 993
Umorzenie na 01.01.2023		3 179	1 317	4 496
Odpis amortyzacyjny za okres sprawozdawczy		1 183	233	1 416
Umorzenie zlikwidowanych WN			0	0
Umorzenie na 30.09.2023		4 362	1 550	5 911
Wartość netto na 01.01.2023		45 784	695	46 479
Wartość netto na 30.09.2023		44 601	480	45 081

Nota 1.3.1. Koszty zakończonych prac rozwojowych wg projektów- stan na dzień 30.09.2023

Nazwa Projektu [opis zakończonych prac rozwojowych]	Wartość bilansowa	Amortyzacja	Planowany okres amortyzacji
POIR.01.01.01-00-0387/15 "Opracowanie innowacyjnej zautomatyzowanej technologii wytwarzania wsporników ściennych o nowatorskiej konstrukcji"	24 730	715	do 2049-07-31
POIR.01.01.01-00-0825/17 "Opracowanie innowacyjnej technologii wytwarzania kształownika cienkościennego o podwyższonych parametrach przeznaczonego dla stolarki otworowej, w tym przeciwpożarowej"	19 871	468	do 2053-01-30
razem	44 601	1 183	

Nota 2 Rzeczowe aktywa trwałe**Nota 2.1 Rzeczowe aktywa trwałe**

Rzeczowe aktywa trwałe	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
	196 305	159 303	158 222

Dane finansowe, jeśli nie wskazano inaczej zaprezentowane zostały w tys. zł.

1. Środki trwałe	147 427	148 798	149 304
a) grunty (w tym prawo użytkowanie wieczystego gruntu)	12 915	13 000	13 028
b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	60 785	61 224	61 414
c) urządzenia techniczne i maszyny	70 726	71 828	71 910
d) środki transportu	2 396	2 379	2 572
e) inne środki trwałe	605	366	381
2. Środki trwałe w budowie	39 158	3 846	2 431
3. Zaliczka na środki trwałe w budowie	9 720	6 659	6 487

Prawo Spółki do dysponowania rzeczowymi aktywami trwałymi zostało ograniczone. Informacja o zabezpieczeniach znajduje się w Nocie 12.3.

Spółka prowadzi inwestycję dotyczącą budowy nowego zakładu produkcyjnego w nowej lokalizacji. Na zaawansowanym etapie jest budowa zakładu produkcyjnego wraz z niezbędnymi obiektami i infrastrukturą towarzyszącą oraz budowa wszystkich linii produkcyjnych, które będą instalowane w nowym zakładzie. Na powierzchni 11 ha Spółka buduje halę produkcyjno-magazynową o powierzchni ok. 25.000 m² wraz z placami manewrowo-składowymi o powierzchni ok. 30.000 m² oraz dokonuje przebudowy bocznicy kolejowej. Spółka planuje zakończyć realizację inwestycji w I-III kwartale 2025 r. Całkowite nakłady inwestycyjne szacowane są na około 143 mln złotych i finansowane są kredytem inwestycyjnym, leasingami oraz środkami własnymi. Spółka uzyskała również wsparcie dla inwestycji z Łódzkiej Specjalnej Strefy Ekonomicznej w formie ulgi podatkowej, w wysokości 38,8 mln złotych.

Nota 2.2 Zestawienie rzeczowych środków trwałych za okres 9 miesięcy 2024 roku zakończony dnia 30.09.2024

Pozycja:	Grunty (w tym PWUG)	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe	Razem środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem:
Wartość brutto na BO	13 216	65 872	93 151	4 659	997	177 895	3 846	181 741
Zwiększenia:	0	180	2 759	1 277	298	4 514	37 000	41 514
nowy leasing	0	0	0	409	0	409	0	409
zakupy	0	180	530	201	298	1 209	37 000	38 209
przemieszczenie- ze środków trwałych w budowie	0	0	1 687	0	0	1 687	0	1 687
przemieszczenie wewnątrz grupy - wykup z leasingu	0	0	542	667	0	1 209	0	1 209
Zmniejszenia:	0	0	1 085	671	136	1 892	1 687	3 579
sprzedaż	0	0	0	4	0	4	0	4
likwidacja	0	0	543	0	136	679	0	679
niedobory inwentaryzacyjne	0	0	0	0	0	0	0	0
przemieszczenie- na środki trwałe	0	0	0	0	0	0	1 687	1 687
przemieszczenie wewnątrz grupy - wykup z leasingu	0	0	542	667	0	1 209	0	1 209
Wartość brutto na BZ	13 216	66 052	94 826	5 265	1 159	180 517	39 158	219 676
Umorzenie na BO	216	4 647	21 323	2 280	631	29 097	0	29 097
Zwiększenia:	85	620	3 193	593	57	4 547	0	4 547
Odpis amortyzacyjny za okres sprawozdawczy	85	620	3 193	593	57	4 547	0	4 547
Zmniejszenia:	0	0	416	4	134	554	0	554
Umorzenie zlikwidowanych i sprzedanych środków trwałych	0	0	416	4	134	554	0	554
Umorzenie wykupionych z leasingu środków trwałych (przemieszczenie wewnątrz grupy)	0	0	0	0	0	0	0	0
Umorzenie na BZ	301	5 267	24 100	2 869	553	33 091	0	33 091
Wartość netto na BO	13 000	61 224	71 828	2 379	366	148 798	3 846	152 644
Wartość netto na BZ	12 915	60 785	70 726	2 396	605	147 427	39 158	186 585

zaliczka na ŚT w budowie 9 720

Razem ŚT netto na 30.09.2024 196 305

Środki trwałe bilansowe (struktura własnościowa):	30.09.2024
Własne (w tym środki trwałe w budowie)	170 961
Używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu	15 624
Zaliczki na środki trwałe w budowie	9 720
razem	196 305

Na kwotę 15.624 TPLN składają się środki trwałe użytkowane na podstawie umów leasingu, dzierżawy, najmu, które dla celów zarządczych zidentyfikowano jako te, w wyniku których następuje przeniesienie na jednostkę znaczących praw i większości korzyści związanych z użytkowanym składnikiem, tak jakby była jego właścicielem.

Nota 2.3 Zestawienie rzeczowych środków trwałych za 2023 rok zakończony dnia 31 grudnia 2023 roku

Pozycja:	Grunty (w tym PWUG)	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe	Razem środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem:
Wartość brutto na BO	13 216	65 852	85 977	4 569	987	170 601	4 013	174 614
Zwiększenia:	0	19	12 969	1 547	10	14 545	5 605	20 150
nowy leasing	0	0	5 106	202	0	5 308	0	5 308
zakupy	0	19	1 571	0	10	1 600	5 605	7 205
przemieszczenie- ze środków trwałych w budowie	0	0	5 772	0	0	5 772	0	5 772
przemieszczenie wewnątrz grupy - wykup z leasingu	0	0	520	1 346	0	1 866	0	1 866
Zmniejszenia:	0	0	5 795	1 457	0	7 252	5 772	13 023
sprzedaż	0	0	4 802	111	0	4 913	0	4 913
likwidacja	0	0	473	0	0	473	0	473
niedobory inwentaryzacyjne	0	0	0	0	0	0	0	0
przemieszczenie- na środki trwałe	0	0	0	0	0	0	5 772	5 772
przemieszczenie wewnątrz grupy - wykup z leasingu	0	0	520	1 346	0	1 866	0	1 866
Wartość brutto na BZ	13 216	65 872	93 151	4 659	997	177 895	3 846	181 741
Umorzenie na BO	103	3 822	17 577	1 578	567	23 647	0	23 647
Zwiększenia:	113	826	4 057	767	64	5 827	0	5 827
Odpis amortyzacyjny za okres sprawozdawczy	113	826	4 057	767	64	5 827	0	5 827
Zmniejszenia:	0	0	311	65	0	376	0	376
Umorzenie zlikwidowanych i sprzedanych środków trwałych	0	0	311	65	0	376	0	376
Umorzenie na BZ	216	4 647	21 323	2 280	631	29 097	0	29 097
Wartość netto na BO	13 113	62 031	68 400	2 991	420	146 955	4 013	150 968
Wartość netto na BZ	13 000	61 224	71 828	2 379	366	148 798	3 846	152 644

zaliczka na ŚT w budowie 6 659

Razem ŚT netto na 31.12.2023 159 303

Środki trwałe bilansowe (struktura własnościowa):	31.12.2023
Własne (w tym środki trwałe w budowie)	138 009
Używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu	14 635
Zaliczki na środki trwałe w budowie	6 659
razem	159 303

Nota 2.4 Zestawienie rzeczowych środków trwałych za okres 9 miesięcy 2023 roku zakończony dnia 30.09.2023

Pozycja:	Grunty (w tym PWUG)	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Pozostałe	Razem środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem:
Wartość brutto na BO	13 216	65 852	85 977	4 569	987	170 601	4 013	174 614
Zwiększenia:	0	2	11 355	896	10	12 264	3 351	15 615
nowy leasing	0	0	5 106	202	0	5 308	0	5 308
zakupy	0	2	1 316	0	10	1 328	3 351	4 679

przemieszczenie- ze środków trwałych w budowie	0	0	4 933	0	0	4 933	0	4 933
przemieszczenie wewnątrz grupy - wykup z leasingu	0	0	0	694	0	694	0	694
Zmniejszenia:	0	0	5 038	806	0	5 844	4 933	10 777
sprzedaż	0	0	4 802	111	0	4 913	0	4 913
likwidacja	0	0	236	0	0	236	0	236
przemieszczenie- na środki trwałe	0	0	0	0	0	0	4 933	4 933
przemieszczenie wewnątrz grupy - wykup z leasingu	0	0	0	694	0	694	0	694
Wartość brutto na BZ	13 216	65 855	92 295	4 659	997	177 021	2 431	179 452
Umorzenie na BO	103	3 822	17 577	1 578	567	23 647	0	23 647
Zwiększenia:	85	619	3 016	574	49	4 344	0	4 344
Odpis amortyzacyjny za okres sprawozdawczy	85	619	3 016	574	49	4 344	0	4 344
Zmniejszenia:	0	0	209	65	0	274	0	274
Umorzenie zlikwidowanych i sprzedanych środków trwałych	0	0	209	65	0	274	0	274
Umorzenie na BZ	188	4 441	20 385	2 087	616	27 717	0	27 717
Wartość netto na BO	13 113	62 031	68 400	2 991	420	146 955	4 013	150 968
Wartość netto na BZ	13 028	61 414	71 910	2 572	381	149 304	2 431	151 735

zaliczka na ŚT w budowie 6 487

Razem ŚT netto na 30.09.2023 158 222

Środki trwałe bilansowe (struktura własnościowa):		30.09.2023
Własne (w tym środki trwałe w budowie)		136 111
Używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu		15 624
Zaliczki na środki trwałe w budowie		6 487
razem		158 222

Nota 3 Aktywa z tytułu prawa do użytkowania. Zobowiązanie z tytułu użytkowania składników aktywów

Aktywa z tytułu praw do użytkowania dotyczą aktywowanych umów najmu zgodnie z wymogami MSSF 16. Umowy te dla celów zarządczych zidentyfikowano jako te, w wyniku których nie następuje przeniesienie na jednostkę znaczących praw i korzyści związanych z użytkowanym składnikiem, tak jakby była jego właścicielem.

Spółka na dzień bilansowy 30.09.2024 zaprezentowała prawo do użytkowania aktywów w kwocie 3.917 TPLN oraz zobowiązanie finansowe z tytułu prawa do użytkowania aktywów w kwocie 3.970 TPLN. Poniżej specyfikacja:

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2024	[+] Nowe aktywa, Korekta Wp	[-] Wyksięgowane aktywa, Korekty Wp	[-] Amortyzacja 2024 r	Wartość netto na dzień 30.09.2024
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania - środki transportu	2 238		34	428	1 776
Aktywa z tytułu prawa do użytkowania - nieruchomości	2 163	188		211	2 141
Łącznie	4 402	188	34	639	3 917

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2024	[+] Nowe zobowiązania 2024	[-] Spłata zobowiązań 2024, Korekta Wp	Stan na 30.09.2024
Zobowiązanie z tytułu prawa do użytkowania - środki transportu	2 248		429	1 819
Zobowiązanie z tytułu prawa do użytkowania -nieruchomości	2 150		-1	2 151
Łącznie	4 398	0	428	3 970

Nota 4 Zapasy

Zapasy	TPLN		
	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
a)materiały	30 257	42 713	49 014
b)półprodukty i produkcja w toku	10 005	10 157	10 971
c)produkty gotowe	49 165	38 228	38 671
d)towary	945	407	640
Zaliczki na dostawy	7	75	32
Zapasy razem (wartość bilansowa)	90 379	91 581	99 328
w tym: Odpisy aktualizujące wartość zapasów	202	773	1 031

Wyżej wymieniony odpis aktualizujący wartość zapasów dotyczy zapasów niepełnowartościowych, które zostały uszkodzone lub częściowo utraciły swoją przydatność. Spółka nie dokonała odpisu na zapasach pełnowartościowych ponieważ ich szacowana wartość netto możliwe do uzyskania jest wyższa od ceny nabycia lub kosztu wytworzenia.

Nota 5 Należności krótkoterminowe**Nota 5.1 Należności krótkoterminowe- specyfikacja**

Należności krótkoterminowe	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
		92 937	61 459
1. Należności od jednostek powiązanych			
2. Należności od pozostałych jednostek	92 937	61 459	83 581
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	71 863	49 006	66 844
i. do 12 miesięcy	71 863	49 006	66 844
ii. powyżej 12 miesięcy	0		
b) należności publicznoprawne	16 434	7 763	12 064
w tym z tytułu podatku dochodowego	0	0	0
c) inne	4 640	4 690	4 673

Nota 5.2 Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług wg. struktury wiekowej

Należności z tytułu dostaw i usług - krótkoterminowe	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
1) nieprzeterminowane	65 713	42 214	60 924
2) przeterminowane:	6 258	7 005	6 306
0 - 90 dni	6 149	6 792	5 391
91 - 180 dni	0	126	807
181 - 360 dni	25	87	69
powyżej 360 dni	84	0	38
Razem należności z tyt. dostaw i usług	71 971	49 219	67 230
Odpisy aktualizujące należności	-108	-213	-386
Należności po uwzględnieniu odpisów aktualizujących	71 863	49 006	66 844

Nota 5.3 Ubezpieczenie należności handlowych. Odpis aktualizujący należności

Spółka posiada polisę ubezpieczenia należności handlowych w Towarzystwie Ubezpieczeń Euler Hermes S.A., dzięki której uzyskuje ochronę na wypadek niewypłacalności kontrahentów. Ochroną ubezpieczeniową objęte są należności handlowe Spółki. Dla każdego kontrahenta jest ustalany indywidualny limit kredytowy. W 2024 roku ubezpieczeniu podlegało ponad 95% należności handlowych Spółki. Maksymalna ekspozycja limitowa (maksymalna wysokość sumy wszystkich limitów kredytowych) wynosi 300 mln złotych.

W przypadku wystąpienia problemów z odzyskaniem należności- ubezpieczyciel rozpoczyna procedurę windykacyjną w stosunku do dłużnika, jeśli windykacja jest nieskuteczna i wystąpi wypadek ubezpieczeniowy – ubezpieczyciel wypłaca odszkodowanie (w wysokości 90% wartości należności).

Pozostałe 10% wartości należności to wkład własny Spółki, na który m.in. zawiązywany jest odpis aktualizujący należności, co jest jednocześnie głównym założeniem do kalkulacji oczekiwanych strat kredytowych. Model oczekiwanych strat kredytowych opiera się na iloczynnie 10% wartości należności na dzień bilansowy oraz współczynnika szkodowości, który wyraża procentowy udział wypadków ubezpieczeniowych w przychodach Spółki.

W okresie objętym niniejszym sprawozdaniem Spółka utworzyła nowy oraz częściowo rozwiązała **odpis aktualizujący dla należności przeterminowanych**, który został ustalony w drodze indywidualnej analizy kontrahentów.

Stan na 01.01.2024	zwiększenia	zmniejszenia	Stan na 30.09.2024
213	24	129	108

Nota 5.4 Należności krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług wg. struktury walutowej

Należności z tytułu dostaw i usług (struktura walutowa)	pierwotna waluta	TPLN		
		30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
a) w walucie polskiej	PLN	35 751	25 649	29 880
b) w walutach obcych	EUR	33 326	21 893	35 806
c) w walutach obcych	USD	2 786	1 463	1 158
Należności krótkoterminowe, razem		71 863	49 006	66 844

Nota 5.5 Pozostałe należności krótkoterminowe. Należności z tytułu podatku dochodowego. Należności z tytułu faktoringu

Należności pozostałe	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
Należności z tytułu podatku dochodowego	0	0	0
Pozostałe należności publicznoprawne	16 434	7 763	12 064
Inne należności, w tym:	4 640	4 690	4 673
kaucje wpłacone	4 427	4 318	4 318
należności z tytułu faktoringu pełnego	192	367	304

Szczegółowy opis otrzymywanych usług faktoringowych znajduje się w Nocie 13.3.

Nota 6 Środki pieniężne

Na dzień bilansowy saldo środków pieniężnych na rachunku VAT wyniosło 4.134 TPLN.

Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne (struktura walutowa)	pierwotna waluta	W TPLN		
		30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
a) w walucie polskiej	PLN	34 614	21 796	32 606
b) w walutach obcych	EUR	55 351	111 046	94 262
c) w walutach obcych	USD	2 995	2 152	849
d) w walutach obcych	CHF	0	0	0
e) w walutach obcych	GBP	0	0	0
Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne, razem		92 960	134 994	127 716

Nota 7 Aktywa finansowe

W bieżących danych finansowych wartość aktywów finansowych prezentowana w sprawozdaniu z sytuacji finansowej odnosi się do następujących kategorii instrumentów finansowych określonych w MSSF 9:

1 – aktywa finansowe wyceniane w koszcie zamortyzowanym (WKZ)	4 - instrumenty pochodne zabezpieczające (IPZ)
2 – aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy (WGWF)	5 - aktywa poza zakresem MSSF 9 (Poza MSSF 9)
3 - aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez całkowite dochody (AWCD)	

Stan na 30.09.2024	Nota	Kategorie instrumentów finansowych wg MSSF 9					Razem
		WKZ	WGWF	WGCD	IPZ	Poza MSSF 9	
Aktywa trwałe							
Należności i pożyczki							
Pozostałe długoterminowe aktywa finansowe							

Aktywa obrotowe							
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	5	92 937					92 937
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	6	92 960					92 960
Kategoria aktywów finansowych razem		185 897	0	0	0	0	185 897

Stan na 30.09.2024	wartość bilansowa	wartość godziwa
Aktywa trwałe		
Należności i pożyczki		
Pozostałe długoterminowe aktywa finansowe		
Aktywa obrotowe		
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	92 937	92 937
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	92 960	92 960
Kategoria aktywów finansowych razem	185 897	185 897

Stan na 31.12.2023	Nota	Kategorie instrumentów finansowych wg MSSF 9					Razem
		WKZ	WGWF	WGCD	IPZ	Poza MSSF 9	
Aktywa trwałe							
Należności i pożyczki							
Pozostałe długoterminowe aktywa finansowe							
Aktywa obrotowe							
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	5	61 459					61 459
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	6	134 994					134 994
Kategoria aktywów finansowych razem		196 452	0	0	0	0	196 452

Stan na 31.12.2023	wartość bilansowa	wartość godziwa
Aktywa trwałe		
Należności i pożyczki		
Pozostałe długoterminowe aktywa finansowe		
Aktywa obrotowe		
Należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe należności	61 459	61 459
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	134 994	134 994
Kategoria aktywów finansowych razem	196 452	196 452

Nota 8 Rozliczenia międzyokresowe czynne

Rodzaj rozliczeń międzyokresowych	Część (-terminowa)		30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
	Krótko-	Długo-			
Nakłady na nabycie i wdrożenie oprogramowań i systemów	1 453	0	1 453	769	674
Koszty ubezpieczeń rozliczanych w czasie	95	0	95	82	62
Pozostałe koszty do rozliczenia w czasie	415	9	424	113	186
Razem	1 963	9	1 972	965	922

Nota 9 Kapitał własny

Nota 9.1 Struktura kapitału własnego

Kapitał zapasowy i rezerwy zaprezentowane są w Sprawozdaniu z Sytuacji Finansowej w pozycji „Pozostałe kapitały”.

	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024
Kapitały własne	305 417	299 568	308 649
Kapitał podstawowy	1 321	1 321	1 321
Kapitał z aktualizacji wyceny	9 093	9 093	9 093
Pozostałe kapitały, w tym:	289 154	303 954	303 954
Kapitał zapasowy	288 243	303 043	303 043
Pozostałe kapitały rezerwowe	911	911	911
Zyski zatrzymane	0	-23	0
Zysk (strata) netto	5 848	-14 777	-5 719

Pozycję należy analizować w korespondencji do Sprawozdania ze Zmian w Kapitale Własnym.

Nota 9.2 Akcjonariat

Według informacji posiadanych przez Spółkę, akcjonariuszami, posiadającymi co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na ostatnim Walnym Zgromadzeniu, które odbyło się w dniu 19 czerwca 2024 r są:

Akcjonariat wg. Stanu na dzień ostatniego WZA (z dnia 19 czerwca 2024 roku)	liczba akcji	wartość nominalna akcji (PLN)	% udział w ogólnej liczbie akcji	liczba głosów	% udział w ogólnej liczbie głosów
Tomasz Mirski	2 093 760	418 752	31,69%	2 618 760	34,31%
Marek Mirski	2 007 247	401 449	30,38%	2 507 247	32,85%
OFE PZU "Złota jesień"	306 123	61 225	4,63%	306 123	4,01%

Nota 9.3 Akcje w posiadaniu członków organów zarządzających i nadzorujących na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego

Akcje w posiadaniu organów zarządzających i nadzorujących na dzień sporządzenia sprawozdania	liczba akcji	wartość nominalna akcji (PLN)	% udział w ogólnej liczbie akcji	liczba głosów	% udział w ogólnej liczbie głosów
Tomasz Mirski - Prezes Zarządu	2 093 760	418 752	31,69%	2 618 760	34,31%
Jakub Czerwiński - Członek Zarządu	18 956	3 791	0,29%	18 956	0,25%
Adam Piekutowski - Członek Zarządu	14 052	2 810	0,21%	14 052	0,18%
Marek Mirski - Przewodniczący RN	2 007 247	401 449	30,38%	2 507 247	32,85%
Razem	4 134 015	826 803	62,57%	5 159 015	67,59%

Nota 9.4 Podział akcji

Akcje MFO SA	Numer serii	Liczba akcji	Liczba głosów
AKCJE IMIENNE UPZYWILEJOWANE	A 0000001 - A 1025000	1 025 000	2 050 000
	A 1025001 - A 1250000	225 000	225 000
AKCJE ZWYKŁE NA OKAZICIELA	B 0000001 - B 3750000	3 750 000	3 750 000
	C 0000001 - C 1100000	1 100 000	1 100 000
	D 000001 - D 507490	507 490	507 490
Razem:		6 607 490	7 632 490

Nota 10 Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz inne zobowiązania krótkoterminowe. Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego

Zobowiązania krótkoterminowe z tytułu dostaw i usług oraz inne zobowiązania	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
2. Wobec pozostałych jednostek	78 798	57 466	80 906

a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	78 798	57 466	80 906
w tym z tytułu zakupu rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	9 089	1 084	558
b) zaliczki otrzymane na dostawy	732	1 494	1 541
c) publiczno-prawne	1 383	1 181	1 454
w tym z tytułu podatku dochodowego	0	0	0
d) z tytułu wynagrodzeń	0	0	0
e) inne	23	20	77

Nota 10.1 Krótkoterminowe zobowiązania z tytułu dostaw i usług wg struktury wiekowej

Po dniu bilansowym zostało spłacone 94,71% faktur, które na dzień bilansowy były wykazane jako przeterminowane (stan na dzień sporządzenia sprawozdania).

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług - krótkoterminowe	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
1) nieprzeterminowane	77 797	53 300	76 255
2) przeterminowane	1 001	4 166	4 651
0 - 90 dni	666	3 147	3 705
91 - 180 dni	12	689	22
181 - 360 dni	200	22	300
powyżej 360 dni	123	309	625
Razem zobowiązania z tyt. dostaw i usług	78 798	57 466	80 906

Nota 10.2 Krótkoterminowe zobowiązania z tytułu dostaw i usług wg struktury walutowej

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług - krótkoterminowe	Waluta pierwotna	TPLN		
		30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
a) w walucie polskiej	PLN	69 826	39 953	66 871
b) w walutach obcych	EUR	8 973	17 513	14 035
Zobowiązania handlowe krótkoterminowe, razem		78 798	57 466	80 906

Nota 10.3 Pozostałe zobowiązania krótkoterminowe. Zobowiązanie z tytułu podatku dochodowego

Zobowiązania pozostałe	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
Zobowiązania z tytułu podatku dochodowego	0	0	0
Pozostałe zobowiązania publicznoprawne	1 383	1 181	1 454
Zaliczki otrzymane na dostawy	732	1 494	1 541
Inne zobowiązania	23	20	77

Nota 11 Zobowiązania finansowe

Zobowiązania finansowe ujmowane zgodnie ze standardem MSSF 9 oraz są klasyfikowane jako zobowiązania finansowe wyceniane w zamortyzowanym koszcie.

1 – zobowiązania finansowe wyceniane w koszcie zamortyzowanym (ZWKZ)	3 - instrumenty pochodne zabezpieczające (IPZ)
2 – zobowiązania finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy (ZWGWF)	4 - zobowiązania poza zakresem MSSF 9 (Poza MSSF 9)

Stan na 30.09.2024	Nota	*Kategorie instrumentów finansowych wg MSSF 9				Razem
		ZWKZ	ZWGWF	IPZ	Poza MSSF 9	
Zobowiązania długoterminowe						
Zobowiązania z tytułu leasingu i prawa do użytkowania	11	9 650				9 650
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	10,11	39 167				39 167
Zobowiązania krótkoterminowe						

Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	9	80 936				80 936
Kredyty, faktoringi	10,11	42 752				42 752
Zobowiązania z tytułu leasingu i prawa do użytkowania	11	3 211				3 211
Kategoria zobowiązań finansowych razem		175 715			0	175 715

Stan na 30.09.2024		wartość bilansowa	wartość godziwa
Zobowiązania długoterminowe			
Zobowiązania z tytułu leasingu i prawa do użytkowania		9 650	9 650
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne		39 167	39 167
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania		80 936	80 936
Kredyty, faktoringi		42 752	42 752
Zobowiązania z tytułu leasingu i prawa do użytkowania		3 211	3 211
Kategoria zobowiązań finansowych razem		175 715	175 715

Stan na 31.12.2023	Nota	*Kategorie instrumentów finansowych wg MSSF 9				Razem
		ZWKZ	ZWGWf	IPZ	Poza MSSF 9	
Zobowiązania długoterminowe						
Zobowiązania z tytułu leasingu i prawa do użytkowania	11	11 580				11 580
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne	10,11	16 667				16 667
Zobowiązania krótkoterminowe						
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania	9	60 163				60 163
Kredyty, faktoringi	10,11	65 927				65 927
Zobowiązania z tytułu leasingu i prawa do użytkowania	11	3 413				3 413
Kategoria zobowiązań finansowych razem		157 749			0	157 749

Stan na 31.12.2023		wartość bilansowa	wartość godziwa
Zobowiązania długoterminowe			
Zobowiązania z tytułu leasingu i prawa do użytkowania		11 580	11 580
Kredyty, pożyczki, inne instrumenty dłużne		16 667	16 667
Zobowiązania krótkoterminowe			
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług oraz pozostałe zobowiązania		60 163	60 163
Kredyty, faktoringi		65 927	65 927
Zobowiązania z tytułu leasingu i prawa do użytkowania		3 413	3 413
Kategoria zobowiązań finansowych razem		157 749	157 749

Nota 12 Kredyty i pożyczki

Nota 12.1 Specyfikacja kredytów bankowych i pożyczek

Część	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
Krótkoterminowa	9 205	47 055	30 230
Długoterminowa	39 167	16 667	20 000
Kredyty razem	48 372	63 722	50 230

Nota 12.2 Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek na dzień bilansowy

Rodzaj kredytu	Oprocentowanie	Kwota z Umowy	Zobowiązanie na dzień 30.09.2024	Zobowiązanie na dzień 01.01.2024	Termin spłaty	Zabezpieczenie kredytu
		TPLN	TPLN	TPLN		
Kredyt w rachunku bieżącym (finansowanie bieżącej działalności)	WIBOR 1M+marża banku	Limit w kwocie 24.000 TPLN	0	13 531	30.06.2025	1) Weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową wystawiony przez Klienta. 2) Zabezpieczenie spłaty kredytu stanowi gwarancja (zwana również: „gwarancją kryzysową”) w kwocie 19.200 TPLN z terminem ważności o 3 miesiące dłuższym niż okres kredytowania tj. do dnia 30.09.2025 udzielona przez Bank Gospodarstwa Krajowego w ramach Umowy portfelowej linii gwarancyjnej Funduszu Gwarancji Kryzysowych PLG-FGK. Gwarancja zabezpiecza 80 % kwoty kredytu.
Wykorzystane limity na kartach kredytowych	WIBOR 1M+marża banku	Kwota limitu na karcie max.do 20TPLN	38	21	30.06.2025	Zgodnie z zabezpieczeniami na rachunku głównym
Kredyt w rachunku bieżącym (finansowanie bieżącej działalności)	WIBOR 1M+marża banku	30.000 TPLN	0	30 169	30.09.2024	Oświadczenie Spółki (w postaci aktu notarialnego) o poddaniu się na rzecz Banku wprost z tego aktu egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5 k.p.c. do maksymalnej kwoty 48.000 TPLN oraz hipoteka łączna na I miejscu, do kwoty 80.000 TPLN na nieruchomościach wraz z cesją praw z umowy ubezpieczenia.
Kredyt inwestycyjny pod hipotekę	WIBOR 3M+marża banku	50.000 TPLN	48 333	20 000	30.06.2028	Oświadczenie Spółki (w postaci aktu notarialnego) o poddaniu się na rzecz Banku wprost z tego aktu egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5 k.p.c. do maksymalnej kwoty 80.000 TPLN oraz hipoteka łączna na I miejscu, do kwoty 80.000 TPLN na nieruchomościach wraz z cesją praw z umowy ubezpieczenia.
Kredyt w rachunku bieżącym (finansowanie bieżącej działalności)	WIBOR 1M+marża banku	Limit w kwocie 20.000 TPLN	0	0	31.07.2025	Oświadczenie Spółki o dobrowolnym poddaniu się egzekucji na podstawie Art. 777 § 1 kpc co do zobowiązań wynikających z Umowy do kwoty 24.000 TPLN uprawniające Bank do wystąpienia do sądu o nadanie klauzuli wykonalności do dnia 31 lipca 2028 r.
Kredyt w rachunku bieżącym (finansowanie bieżącej działalności)	WIBOR 1M+marża banku	Limit w kwocie: 10.000 TPLN	0	0	18.08.2025	Oświadczenie Spółki o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 par. 1 pkt 5 kpc, dotyczącego obowiązku zapłaty sumy pieniężnej do wysokości 15.000 TPLN. Przedłożenie w Banku oryginału wypisu aktu notarialnego obejmującego oświadczenie o poddaniu się egzekucji.
Łącznie TPLN:			48 372	63 722		

Nota 12.3 Zobowiązania warunkowe. Zabezpieczenie kredytów

Typowe zobowiązania warunkowe nie występują. Poniżej opisano zabezpieczenia na kredytach:

Rodzaj kredytu	Termin spłaty	Zabezpieczenie kredytu
Kredyt w rachunku bieżącym (finansowanie bieżącej działalności)	30.06.2025	1) Weksel in blanco wraz z deklaracją wekslową wystawiony przez Klienta. 2) Zabezpieczenie spłaty kredytu stanowi gwarancja (zwana również: „gwarancją kryzysową”) w kwocie 19.200 TPLN z terminem ważności o 3 miesiące dłuższym niż okres kredytowania tj. do dnia 30.09.2025 udzielona przez Bank Gospodarstwa Krajowego w ramach Umowy portfelowej linii gwarancyjnej Funduszu Gwarancji Kryzysowych PLG-FGK. Gwarancja zabezpiecza 80 % kwoty kredytu.
Wykorzystane limity na kartach kredytowych	30.06.2025	Zgodnie z zabezpieczeniami na rachunku głównym
Kredyt w rachunku bieżącym (finansowanie bieżącej działalności)	30.09.2024	Oświadczenie Spółki (w postaci aktu notarialnego) o poddaniu się na rzecz Banku wprost z tego aktu egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5 k.p.c. do maksymalnej kwoty 48.000 TPLN oraz hipoteka łączna na I miejscu, do kwoty 80.000 TPLN na nieruchomościach wraz z cesją praw z umowy ubezpieczenia.
Kredyt inwestycyjny pod hipotekę	30.06.2028	Oświadczenie Spółki (w postaci aktu notarialnego) o poddaniu się na rzecz Banku wprost z tego aktu egzekucji w trybie art. 777 § 1 pkt 5 k.p.c. do maksymalnej kwoty 80.000 TPLN oraz hipoteka łączna na I miejscu, do kwoty 80.000 TPLN na nieruchomościach wraz z cesją praw z umowy ubezpieczenia.
Kredyt w rachunku bieżącym (finansowanie bieżącej działalności)	31.07.2025	Oświadczenie Spółki o dobrowolnym poddaniu się egzekucji na podstawie Art. 777 § 1 kpc co do zobowiązań wynikających z Umowy do kwoty 24.000 TPLN uprawniające Bank do wystąpienia do sądu o nadanie klauzuli wykonalności do dnia 31 lipca 2028 r.
Kredyt w rachunku bieżącym (finansowanie bieżącej działalności)	18.08.2025	Oświadczenie Spółki o poddaniu się egzekucji w trybie art. 777 par. 1 pkt 5 kpc, dotyczącego obowiązku zapłaty sumy pieniężnej do wysokości 15.000 TPLN. Przedłożenie w Banku oryginału wypisu aktu notarialnego obejmującego oświadczenie o poddaniu się egzekucji.

Nota 12.4 Struktura kredytów wg terminów wymagalności**Nota 12.4.1 Struktura kredytów wg terminów wymagalności- stan na dzień 30.09.2024**

Stan na 30.09.2024	okres spłaty/ (niezdyskontowane przepływy pieniężne wraz z przyszłymi odsetkami)				Razem
	do 1 roku	od 1 roku do 3 lat	od 3 do 5 lat	powyżej 5 lat	
Kredyty w rachunku bieżącym - Millennium Bank S.A.	0				0
Kredyt pod hipotekę dla firm - Millennium Bank S.A.	12 306	35 035	7 757		55 098
Wykorzystane limity na kartach kredytowych	38				38
Kredyt w rachunku bieżącym -Credit Agricole Bank Polska	0	0	0	0	0
Kredyt w rachunku bieżącym -ING Bank Śląski	0	0	0	0	0
Razem	12 345	35 035	7 757	0	55 136

Nota 12.4.2 Struktura kredytów wg terminów wymagalności- stan na dzień 31.12.2023

Stan na 31.12.2023	okres spłaty/ (niezdyskontowane przepływy pieniężne wraz z przyszłymi odsetkami)				Razem
	do 1 roku	od 1 roku do 3 lat	od 3 do 5 lat	powyżej 5 lat	
Kredyty w rachunku bieżącym - Millennium Bank S.A.	45 157				45 157
Kredyt pod hipotekę dla firm - Millennium Bank S.A.	4 880	15 045	3 432		23 358
Wykorzystane limity na kartach kredytowych	21				21
Kredyt w rachunku bieżącym -Credít Agricole Bank Polska	0	0	0	0	0
Kredyt w rachunku bieżącym -ING Bank Śląski	0	0	0	0	0
Razem	50 059	15 045	3 432	0	68 536

Nota 12.4.3 Struktura kredytów wg terminów wymagalności- stan na dzień 30.09.2023

Stan na 30.09.2023	okres spłaty/ (niezdyskontowane przepływy pieniężne wraz z przyszłymi odsetkami)				Razem
	do 1 roku	od 1 roku do 3 lat	od 3 do 5 lat	powyżej 5 lat	
Kredyt w rachunku bieżącym - Millennium Bank S.A.	30 187				30 187
Kredyt pod hipotekę dla firm - Millennium Bank S.A.	1 580	15 308	6 864		23 753
Wykorzystane limity na kartach kredytowych	42				42
Kredyt w rachunku bieżącym -Credít Agricole Bank Polska	0	0	0	0	0
Kredyt w rachunku bieżącym -ING Bank Śląski	0	0	0	0	0
Razem	31 810	15 308	6 864	0	53 982

Nota 13 Inne zobowiązania finansowe

Rodzaj zobowiązania	Część		30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
	Krótkoterminowa	Długoterminowa			
Leasing	2 431	6 459	8 891	10 594	11 520
Prawo do użytkowania składników aktywów	780	3 190	3 970	4 398	4 631
Faktoring	33 548		33 548	18 872	20 093
Razem	36 759	9 650	46 408	33 865	36 243

Nota 12.1 Specyfikacja zobowiązań z tytułu leasingu**Nota 13.1.1 Specyfikacja zobowiązań z tytułu leasingu na dzień 30.09.2024**

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2024	Spłata umów leasingowych	Zawarcie umów leasingowych	Stan na 30.09.2024
Leasing środki transportu	601	332	409	677
Leasing maszyny i urządzenia	9 993	1 780	0	8 213
Łącznie	10 594	2 112	409	8 891

Nota 13.1.2 Specyfikacja zobowiązań z tytułu leasingu na dzień 31.12.2023

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2023	Spłata umów leasingowych	Zawarcie umów leasingowych	Stan na 31.12.2023
Leasing środki transportu	1 176	777	202	601
Leasing maszyny i urządzenia	7 544	2 657	5 106	9 993
Łącznie	8 721	3 434	5 308	10 594

Nota 13.1.3 Specyfikacja zobowiązań z tytułu leasingu na dzień 30.09.2023

Wyszczególnienie	Stan na 01.01.2023	Spłata umów leasingowych	Zawarcie umów leasingowych	Stan na 30.09.2023
Leasing środki transportu	1 176	516	202	862
Leasing maszyny i urządzenia	7 544	1 993	5 106	10 658
Łącznie	8 721	2 509	5 308	11 520

Nota 13.2 Specyfikacja zobowiązań z tytułu prawa do użytkowania składników aktywów na dzień bilansowy
Zobowiązania z tytułu prawa do użytkowania opisano w Nocie 3.

Nota 13.3 Specyfikacja zobowiązań z tytułu faktoringu

Faktor	Umowa	Rodzaj faktoringu	Warunki cenowe [wysokość odsetek]	Limit finansowania	Zobowiązanie finansowe na dzień 30.09.2024	Zobowiązanie finansowe na dzień 31.12.2023	Zobowiązanie finansowe na dzień 30.09.2023
Bank Millennium S.A.	Umowa faktoringu odwrotnego nr 3250 z dnia 28.04.2016 z późniejszymi aneksami	faktoring odwrotny	WIBOR 1M+marża	15.000 TPLN, data wygaśnięcia limitu: 30.06.2025	14 893	14 996	14 954
Bank Millennium S.A.	Umowa faktoringu odwrotnego nr 5436 z dnia 17.06.2024	faktoring odwrotny	WIBOR 1M+marża	15.000 TPLN, data wygaśnięcia limitu: 30.09.2024	14 927	0	0
Bank Millennium S.A.	Umowa faktoringowa nr 2446 z dnia 28.04.2016 z późniejszymi aneksami	faktoring niepełny	WIBOR 1M+marża	18.000 TPLN, data wygaśnięcia limitu: 30.06.2025	3 728	3 876	5 139
Łącznie TPLN:					33 548	18 872	20 093

Emitent korzysta również z usług faktoringu pełnego świadczonego przez Coface Poland Factoring Sp. z o.o. na podstawie umowy faktoringowej nr 1170/2012 z dnia 14.03.2012 (z późniejszymi aneksami). Umowa została zawarta na czas nieokreślony. Maksymalna kwota finansowania wynosi 4.000 TPLN. Saldo należności z tytułu faktoringu pełnego na dzień bilansowy wykazane jest w Nocie 5.5.

Koszty finansowe związane z otrzymywanymi usługami faktoringowymi przedstawia Nota 18.2.

Nota 13.4 Inne zobowiązania finansowe wg terminów wymagalności

Nota 13.4.1 Inne zobowiązania finansowe wg terminów wymagalności- stan na dzień 30.09.2024

Stan na 30.09.2024	okres spłaty /niezdyskontowane przepływy pieniężne wraz z przyszłymi odsetkami				
	do 1 roku	od 1 roku do 3 lat	od 3 do 5 lat	powyżej 5 lat	razem
Zobowiązanie z tytułu leasingu	3 019	5 622	1 523	0,00	10 164
Zobowiązanie z tytułu prawa do użytkowania składników aktywów	855	1 593	499	3 862	6 809
Zobowiązanie z tytułu faktoringu odwrotnego, w tym:	30 146				30 146
spłata w okresie od 0 do 30 dni	0				
spłata w okresie od 31 do 60 dni	30 146				
Zobowiązanie z tytułu faktoringu niepełnego, w tym:	3 728				3 728
spłata w okresie od 0 do 30 dni	2 758				
spłata w okresie od 31 do 60 dni	970				
Razem	37 747	7 215	2 022	3 862	50 846

Nota 13.4.2 Inne zobowiązania finansowe wg terminów wymagalności- stan na dzień 31.12.2023

Stan na 31.12.2023	niezdyskontowane przepływy pieniężne wraz z przyszłymi odsetkami				
	do 1 roku	od 1 roku do 3 lat	od 3 do 5 lat	powyżej 5 lat	razem
Zobowiązanie z tytułu leasingu	3 327	5 383	3 668	0,00	12 379

Zobowiązanie z tytułu prawa do użytkowania składników aktywów	876	1 576	885	3 973	7 310
Zobowiązanie z tytułu faktoringu odwrotnego, w tym:	15 114				15 114
<i>spłata w okresie od 0 do 30 dni</i>	0				
<i>spłata w okresie od 31 do 60 dni</i>	15 114				
Zobowiązanie z tytułu faktoringu niepełnego, w tym:	3 876				3 876
<i>spłata w okresie od 0 do 30 dni</i>	3 401				
<i>spłata w okresie od 31 do 60 dni</i>	475				
Razem	23 192	6 959	4 553	3 973	38 678

Nota 13.4.3 Inne zobowiązania finansowe wg terminów wymagalności- stan na dzień 30.09.2023

Stan na 30.09.2023	okres spłaty (niezdyskontowane przepływy pieniężne)				
	do 1 roku	od 1 roku do 3 lat	od 3 do 5 lat	powyżej 5 lat	razem
Zobowiązanie z tytułu leasingu finansowego	3 825	5 647	4 300	0	13 772
Zobowiązanie z tytułu prawa do użytkowania składników aktywów	1 006	1 780	1 076	3 688	7 549
Zobowiązanie z tytułu faktoringu odwrotnego, w tym:	15 000				15 000
<i>spłata w okresie od 0 do 30 dni</i>					
<i>spłata w okresie od 31 do 60 dni</i>	15 000				
Zobowiązanie z tytułu faktoringu niepełnego, w tym:	5 139				5 139
<i>spłata w okresie od 0 do 30 dni</i>	3 802				
<i>spłata w okresie od 31 do 60 dni</i>	1 338				
Razem	24 970	7 427	5 376	3 688	41 460

Nota 14 Rezerwy na zobowiązania. Rozliczenia międzyokresowe bierne

Spółka nie tworzy rezerw na naprawy gwarancyjne, ponieważ na profile stalowe nie udzielana jest gwarancja. Spółka posiada ubezpieczenie OC produktu.

Rezerwy na zobowiązania	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	2 015	1 501	1 134
długoterminowe	204	204	158
krótkoterminowe	1 811	1 297	976
Pozostałe rezerwy	207	844	376
długoterminowe	0	0	0
krótkoterminowe	207	844	376

Nota 14.1 Rezerwy krótkoterminowe

Rezerwy krótkoterminowe w tys. PLN	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
Rezerwa na krótkoterminowe świadczenia pracownicze, w tym:	1 811	1 297	976
rezerwa na wynagrodzenia	1 011	390	114
rezerwa urlopową	800	907	861
Rezerwy pozostałe	207	844	376
Razem	2 018	2 141	1 351

Nota 14.1.1 Rezerwa na krótkoterminowe świadczenia pracownicze

Rezerwa na krótkoterminowe świadczenia pracownicze	01.01.2024-30.09.2024	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2023-30.09.2023
Stan na początek okresu	1 297	3 426	3 426
[+] Zwiększenia	1 007	823	502
rezerwa urlopową		233	188
rezerwa na wynagrodzenia	1 007	590	314
[-] Zmniejszenia	493	2 952	2 952

rezerwa urlopową	107	0	0
rezerwa na wynagrodzenia	386	2 952	2 952
Stan na koniec okresu	1 811	1 297	976

Nota 14.1.2 Pozostałe rezerwy

Pozostałe rezerwy stanowią w szczególności rezerwa korygująca przychód z działalności operacyjnej oraz rezerwy na koszty pozostałe.

Rezerwy pozostałe	01.01.2024-30.09.2024	01.01.2023-31.12.2023	01.01.2023-30.09.2023
Stan na początek okresu	844	3 324	3 324
[+] Zwiększenia	743	1 903	1 086
[-] Zmniejszenia	1 381	4 382	4 034
Stan na koniec okresu	207	844	376

Nota 14.2 Rezerwy długoterminowe

Rezerwa na świadczenia pracownicze została określona przez podmiot zewnętrzny Attuario S.C. w "Raporcie aktuarialnym z wyceny rezerw na świadczenia pracownicze" i wynosi 204 TPLN.

Nota 15 Dotacje rządowe. Rozliczenia międzyokresowe przychodów.

W niniejszym sprawozdaniu zostały ujęte zgodnie z wymogami MSR 20 następujące dotacje:

- Dotacje do aktywów (Nota 15.1), wykazywane w wartości godziwej, prezentowane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej jako przychody przyszłych okresów (poz. "Rozliczenia międzyokresowe"), które w sposób systematyczny ujmowane są w zysku lub stracie na przestrzeni 30 letniego okresu użytkowania składnika aktywów (dotyczy projektów zakończonych).

Rodzaj rozliczeń międzyokresowych	Część		30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
	Krótkoterminowa	Długoterminowa			
Dotacje do aktywów otrzymane	1 025	25 170	26 195	26 964	27 220
razem	1 025	25 170	26 195	26 964	27 220

	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2023
Cześć krótkoterminowa	1 025	1 025	1 025
Cześć długoterminowa	25 170	25 939	26 195
razem	26 195	26 964	27 220

Nota 15.1. Dotacje do aktywów. Rozliczenia międzyokresowe przychodów

Nr i nazwa projektu	Kwota dotacji oraz planowany okres rozliczania (30 lat)	Rozliczenia międzyokresowe przychodów - Stan na 01.01.2024	[+] Zwiększenie w okresie sprawozdawczym - wpływ dotacji	[-] Rozliczenie w PPO w okresie sprawozdawczym (por. Nota 15)	Rozliczenia międzyokresowe przychodów - Stan na 30.09.2024
UDA-POIG.04.03.00-00-B99/12-00 „Dwuścienny kształownik cienkościenny z powierzchniowym odkształceniem i sposób jego wytwarzania”	3.768 TPLN od 2015-01-01 do 2044-11-30	2 788	0,00	82	2 707
UDA-POIG.04.03.00-00-B97/12-00 „Termoizolacyjny kształownik z blachy ocynkowanej i sposób jego wytwarzania”	3.431 TPLN od 2015-01-01 do 2044-11-30	2 552	0,00	73	2 479

POIR.01.01.01-00-0387/15 "Opracowanie innowacyjnej zautomatyzowanej technologii wytwarzania wsporników ściennych o nowatorskiej konstrukcji" PRACE ROZWOJOWE*	13.000 TPLN od 2019-09-01 do 2049- 07-31	11 125	0,00	325	10 800
POIR.03.02.02-00-0146/16 "Wdrożenie innowacyjnej zautomatyzowanej technologii wytwarzania profili z przetłoczeniem rozszerzającym"	2.320 TPLN od 2018-04-01 do 2048- 02-29	1 875	0,00	58	1 817
POIR.01.01.01-00-0825/17 "Opracowanie innowacyjnej technologii wytwarzania kształownika cienkościennego o podwyższonych parametrach przeznaczonego dla stolarki otworowej, w tym przeciwpożarowej"	8.905 TPLN od 01.02.2023 do 30.01.2053	8 623	0	231	8 392
Łącznie		26 964	0	769	26 195

Nota 15.2. Dotacje do przychodów

Nie wystąpiły.

Nota 16 Przychody i koszty działalności operacyjnej.**Nota 16.1 Struktura terytorialna przychodów z działalności operacyjnej****Nota 16.1.1. Struktura terytorialna przychodów z działalności operacyjnej za okres 9 miesięcy 2024 roku zakończony dnia 30.09.2024**

Pozycja	Kraj	Eksport	Razem:
Przychody ze sprzedaży produktów	173 137	286 476	459 613
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	5 210	3 569	8 779
Razem	178 346	290 045	468 391

Nota 16.1.2. Struktura terytorialna przychodów z działalności operacyjnej za okres 9 miesięcy 2023 roku zakończony dnia 30.09.2023

Pozycja	Kraj	Eksport	Razem:
Przychody ze sprzedaży produktów	174 499	250 039	424 538
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	5 210	97,57077	5 307
Razem	179 709	250 137	429 846

Nota 16.2 Struktura rzeczowa przychodów działalności operacyjnej. Asortymenty działalności operacyjnej**Nota 16.2.1. Asortymenty działalności operacyjnej za okres 9 miesięcy 2024 roku zakończony dnia 30.09.2024**

Asortyment:	przychody ze sprzedaży (+)	koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów (-)	Wynik na sprzedaży brutto (=)
Produkty i usługi	459 613		
profile okienne	220 979		
profile PV	15 251		
profile GK	36 687		
profile specjalne	104 030		
profile spawane	82 666		
Towary i materiały	8 779		
suma:	468 391	419 363	49 028

Nota 16.2.2. Asortymenty działalności operacyjnej za okres 9 miesięcy 2023 roku zakończony dnia 30.09.2023

Asortyment:	przychody ze sprzedaży (+)	koszty sprzedanych produktów, towarów i materiałów (-)	Wynik na sprzedaży brutto (=)
Produkty i usługi	424 538		
profile okienne	219 036		
profile PV	719		
profile GK	35 653		
profile specjalne	108 592		
profile spawane	60 538		
Towary i materiały	5 307		
suma:	429 846	393 099	36 746

Nota 16.3 Koszty działalności operacyjnej w układzie rodzajowym. Zmiana stanu produktów.

Zmiana stanu produktów w okresie objętym niniejszym sprawozdaniem wyniosła (+) 14.302 TPLN, w okresie porównawczym (+) 495 TPLN.

	01.01.2024-30.09.2024	01.01.2023-30.09.2023
I. Amortyzacja	6 598	6 475
II. Zużycie materiałów i energii	403 825	369 122
III. Usługi obce	22 201	22 072
IV. Podatki i opłaty	1 502	1 368
V. Wynagrodzenia i Świadczenia na rzecz pracowników	31 108	26 421
VI. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	7 014	3 460
VII. Pozostałe koszty	1 481	1 431
Koszty działalności operacyjnej	473 729	430 348

Nota 17 Pozostała działalność operacyjna

Nota 17.1 Specyfikacja pozostałych przychodów operacyjnych

Wyszczególnienie	01.01.2024-30.09.2024	01.01.2023-30.09.2023
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0	17
Dotacje	783	764
Inne , w tym:	2 986	777
<i>Uznane reklamacje jakościowe</i>	2 690	532
Razem	3 770	1 558

Nota 17.2 Specyfikacja pozostałych kosztów operacyjnych

Wyszczególnienie	01.01.2024-30.09.2024	01.01.2023-30.09.2023
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	123	0
Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0	0
Inne koszty operacyjne	189	138
Razem	312	138

Nota 18 Działalność finansowa

Nota 18.1 Specyfikacja przychodów finansowych

Wyszczególnienie	01.01.2024-30.09.2024	01.01.2023-30.09.2023
Odsetki	32	0
Aktualizacja wartości aktywów finansowych, w tym:	0	0
Inne, w tym:	0	216
<i>nadwyżka dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi</i>	0	216
Razem	32	216

Nota 18.2 Specyfikacja kosztów finansowych

Wyszczególnienie	01.01.2024-30.09.2024	01.01.2023-30.09.2023
Odsetki, w tym:	4 111	4 190
<i>odsetki od kredytów</i>	2 295	2 345
<i>odsetki od faktoringów</i>	1 193	1 083
<i>odsetki od leasingów oraz prawa do użytkowania</i>	618	743
Aktualizacja wartości aktywów finansowych, w tym:	0	348
<i>odpis aktualizujący wartość należności odsetkowych</i>	0	348
Inne, w tym:	1 024	229
<i>prowinzje i opłaty faktoringowe</i>	249	208
<i>nadwyżka ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi</i>	775	0
Razem	5 135	4 766

Nota 19 Podatek dochodowy CIT

Podatek dochodowy wykazany w wyniku finansowym obejmuje podatek bieżący oraz odroczone. Ujmowane jest rzeczywiste obciążenie podatkowe za dany okres sprawozdawczy, ustalone przez Spółkę zgodnie z obowiązującymi przepisami ustawy o podatku dochodowym od osób prawnych, oraz zmiana stanu aktywa oraz rezerwy z tytułu podatku odroczonego nie rozliczane z kapitałem własnym.

Wyszczególnienie	01.01.2024-30.09.2024	01.01.2023-30.09.2023
Podatek dochodowy	1 471	2 581
a) część bieżąca	0	0
b) część odroczone	1 471	2 581

Nota 19.1 Podatek bieżący. Kalkulacja podatku dochodowego

Poniżej przedstawiono kalkulację podatku dochodowego od osób prawnych. Rozliczenie pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego brutto (w tys. PLN):

Lp.	Wyszczególnienie	01.01.2024-30.09.2024	01.01.2023-30.09.2023
1	Razem przychody księgowe	474 160	441 592
2	Razem koszty księgowe	466 841	444 730
3	Wynik finansowy brutto	7 319	-3 139
4	Przychody wyłączone z opodatkowania (-)	783	764
5	Przychody i zyski nadzwyczajne księgowe, nie zaliczone do podatkowych (-)	0	0
6	Przychody i zyski księgowe, przejściowo niestanowiące przychodu podatkowego (-)	149	3 607
7	Przychody podatkowe nie ujęte w księgach (+)	0	0
8	Przychody podatkowe nie ujęte w wyniku roku obrotowego (+)	243	26
9	Koszty dotyczące przychodów wyłączonych z opodatkowania (+)	25	21
10	Koszty i straty księgowe trwale niestanowiące kosztu uzyskania przychodu (+)	727	2 248
11	Koszty i straty księgowe przejściowo niestanowiące kosztu uzyskania przychodu (+)	5 504	1 904
12	Koszty podatkowo stanowiące koszt uzyskania, ale nie ujęte w wyniku roku obrotowego (-)	11 372	11 420
13	Przychody zgodnie z ustawą o podatku dochodowym	473 471	437 247
14	Koszty zgodnie z ustawą o podatku dochodowym	471 958	451 978
15	Dochód podatkowy (poz. 13 - 14)	1 513	-14 730
16	Odliczenia od dochodu	1 513	0
	część straty podatkowej z lat ubiegłych	1 513	0
17	Korekta dochodu z tytułu ulgi na złe długi	0	0
18	Podstawa opodatkowania (poz. 15 – 16 + 17)	0	0
19	Odliczenia od podstawy opodatkowania	0	0
20	Podstawa opodatkowania po odliczeniach (poz. 18-19)	0	0
21	Podatek dochodowy (19%) podlegający wpłacie do Urzędu Skarbowego	0	0

Nota 19.2 Podatek odroczony**Nota 19.2.1 Podatek odroczony- stan na 30.09.2024**

	01.01.2024	Podatek odroczony ujęty w wyniku finansowym	Podatek odroczony ujęty w innych całkowitych dochodach	30.09.2024
Aktywa z tytułu podatku odroczonego				
-rezerwa urlopową	172	-20		152
-rezerwa aktuarialna	53	0		53
-rezerwa na wynagrodzenia	74	118		192
-rezerwy pozostałe	160	-121		39
-odpis aktualizujący należności	40	-20		21
-odpis aktualizujący zapasy	147	-108		38
- ujemne niezrealizowane różnice kursowe z wyceny bilansowej	486	-423		62
-odsetki naliczone (nie zapłacone)	24	13		37
Razem	1 157	-562	0	595

	01.01.2024	Podatek odroczony ujęty w wyniku finansowym	Podatek odroczony ujęty w innych całkowitych dochodach	30.09.2024
Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego				
- leasing finansowy oraz prawo do użytkowania zg.z MSSF 16	768	119		888
- różnice przejściowe dotyczące aktywów trwałych	11 110	807		11 918
- dodatnie niezrealizowane różnice kursowe z wyceny bilansowej	46	-24		22
- z tytułu - odsetki naliczone (nie zapłacone) przychód	0	6		6
Razem	11 925	908	0	12 833

Podatek odroczony w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	10 768	12 239
Podatek odroczony w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	1 471	0

Nota 19.2.2 Podatek odroczony- stan na 31.12.2023

	01.01.2023	Podatek odroczony ujęty w wyniku finansowym	Podatek odroczony ujęty w innych całkowitych dochodach	31.12.2023
Aktywa z tytułu podatku odroczonego				
-rezerwa na niewykorzystane urlopy	128	44		172
-rezerwa aktuarialna	51	2		53
-rezerwa na wynagrodzenia	523	-449		74
-rezerwy pozostałe na koszty	632	-471		160
-odpis aktualizujący należności	1	39		40
-odpis aktualizujący zapasy	164	-18		147
- ujemne niezrealizowane różnice kursowe z wyceny bilansowej	33	453		486
-odsetki naliczone (nie zapłacone)	45	-21		24
Razem	1 576	-420	0	1 157

	01.01.2023	Podatek odroczony ujęty w wyniku finansowym	Podatek odroczony ujęty w innych całkowitych dochodach	31.12.2023
Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego				

Dane finansowe, jeśli nie wskazano inaczej zaprezentowane zostały w tys. zł.

- leasing finansowy oraz prawo do użytkowania zg.z MSSF 16	529	240		768
- różnice przejściowe dotyczące aktywów trwałych	10 044	1 067		11 110
- dodatnie różnice kursowe z wyceny bilansowej	5	41		46
- z tytułu - odsetki naliczone (nie zapłacone) przychód	66	-66		0
Razem	10 644	1 281	0	11 925

Podatek odroczony w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	9 067	10 768
Podatek odroczony w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	1 701	0

Nota 19.2.3 Podatek odroczony- stan na 30.09.2023

	01.01.2023	Podatek odroczony ujęty w wyniku finansowym	Podatek odroczony ujęty w innych całkowitych dochodach	30.09.2023
Aktywa z tytułu podatku odroczonego				
-rezerwa na niewykorzystane urlopy	128	36		164
-rezerwa aktuarialna	51	0		51
-rezerwa na premie dla pracowników i Zarządu	523	-501		22
-rezerwy pozostałe na koszty	632	-626		5
-odpis aktualizujący należności	1	72		73
-odpis aktualizujący zapasy	164	31		196
- ujemne niezrealizowane różnice kursowe z wyceny bilansowej	33	39		72
-odsetki naliczone (nie zapłacone)	45	-21		24
Razem	1 576	-969	0	607

	01.01.2023	Podatek odroczony ujęty w wyniku finansowym	Podatek odroczony ujęty w innych całkowitych dochodach	30.09.2023
Zobowiązania z tytułu podatku odroczonego				
- leasing finansowy oraz prawo do użytkowania zg.z MSSF 16	529	250		779
- różnice przejściowe dotyczące aktywów trwałych	10 044	747		10 791
- dodatnie różnice kursowe z wyceny bilansowej	5	680		685
- z tytułu - rezerwy na bonusy	0	0		0
- z tytułu - odsetki naliczone (nie zapłacone) przychód	66	-66		0
Razem	10 644	1 612	0	12 255

Podatek odroczony w sprawozdaniu z sytuacji finansowej	9 067	11 648
Podatek odroczony w sprawozdaniu z całkowitych dochodów	2 581	0

Nota 19.2.3 Nieutworzone aktywo z tytułu podatku odroczonego

Strata podatkowa może być rozliczana na dwa sposoby. W pierwszym wariantcie strata za rok obrotowy może zostać rozliczona przez okres 5 lat począwszy od roku następującego po roku, w którym została poniesiona. W jednym roku można rozliczyć maksymalnie połowę straty. Drugi wariant umożliwia rozliczenie całej poniesionej straty w danym roku podatkowym, ale maksymalnie do kwoty 5 mln zł.

W przypadku gdy podatnik poniósł za rok podatkowy stratę albo wielkość dochodu podatnika jest niższa od kwoty przysługujących mu odliczeń, odliczenia – odpowiednio w całej kwocie lub w pozostałej części – dokonuje się w zeznaniach za kolejno następujące po sobie 6 lat podatkowych następujących bezpośrednio po roku, w którym podatnik skorzystał lub miał prawo skorzystać z odliczenia.

	Data powstania	Data przedawnienia	30.09.2024
Nieaktywowana strata podatkowa za 2023	31.12.2023	31.12.2028	17 033
<i>Potencjalna korzyść podatkowa</i>			3 236
Nieaktywowane ulgi podatkowe za 2023	31.12.2023	31.12.2029	2 434
<i>Potencjalna korzyść podatkowa</i>			462

Przyczyną nieutworzenia aktywa na podatek odroczony jest brak pewności co do możliwości realizacji tego aktywa w przyszłych okresach.

Nota 20 Zysk (strata) na akcję

Podstawowy zysk (strata) na akcję liczony jest według formuły: zysk (strata) netto dzielony przez średnią ważoną liczbę akcji występujących w danym okresie.

	01.01.2024- 30.09.2024	01.01.2023- 30.09.2023
Zysk (strata) netto	5 848	-5 719
Średnia liczba udziałów/akcji (sztł.)	6 607 490	6 607 490
Zysk (strata) na jedną akcję (PLN/szt)	0,89	-0,87
Rozwodniony zysk (strata) na jedną akcję (PLN/szt)	0,89	-0,87

Nota 21 Inne całkowite dochody

Nie wystąpiły.

Nota 22 Przyczyny występowania różnic pomiędzy bilansowymi zmianami niektórymi pozycji oraz z zmianami w sprawozdaniu z przepływów pieniężnych

	01.01.2024- 30.09.2024	01.01.2023- 30.09.2023
Zmiana stanu zobowiązań		
Bilansowa zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych z wyjątkiem pożyczek i kredytów, leasingów, factoringów	20 773	56 780
Zmiana stanu ww. zobowiązań wykazana w przepływach pieniężnych	21 210	57 164
Różnica	437	384
-w tym zmiana stanu zobowiązań z tytułu zakupu rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych	437	384

Nota 23 Stanowisko Zarządu odnośnie zrealizowania wcześniej publikowanych prognoz

Spółka nie podała do wiadomości publicznej prognozy wyników finansowych na rok 2024r.

Nota 24 Struktura zatrudnienia

Poniższa tabela przedstawia zatrudnienie w Spółce na dzień:

Obszar zatrudnienia:	Liczba osób:	
	30.09.2024	30.09.2023
Zarząd Spółki	3	3
Obszar administracyjny	11	11
Obszar finansowy	10	10
Obszar zakupu, magazynowania i logistyki	60	61
Obszar produkcji i wsparcia produkcji	230	219
Obszar sprzedaży oraz wsparcia sprzedaży	35	32
Razem	349	336

Nota 25 Wynagrodzenie osób zarządzających i nadzorujących w pierwszym półroczu 2024 roku

	01.01.2024- 30.09.2024	01.01.2023- 30.09.2023
Wynagrodzenie Członków Zarządu	720	719
Premia członków Zarządu	0	2 752

Wynagrodzenie Rady Nadzorczej	135	135
Łączna kwota TPLN	855	3 607

<u>Wynagrodzenie zasadnicze Zarządu</u>	720
T.Mirski- Prezes Zarządu	238
J.Czerwiński- Członek Zarządu	241
A.Piekutowski-Członek Zarządu	241

<u>Wynagrodzenie Rady Nadzorczej</u>	135
M.Pietkiewicz	27
P.Gawryś	27
M.Mirski	27
T. Mróz	27
I.Turczyńska-Buszan	27

Łączna kwota TPLN	855
--------------------------	------------

Nota 26 Firma audytorska uprawniona do badania sprawozdań finansowych

Firmą audytorską uprawnioną do przeglądu i badania sprawozdania finansowego za 2024 rok jest Mazars Audit Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie. Wynagrodzenie biegłego rewidenta za przegląd i badanie roczne sprawozdania finansowego MFO S.A. za rok 2024 wynosi odpowiednio 40 TPLN i 85 TPLN.

Pozostałe informacje objaśniające

1. Rok obrotowy

Rokiem obrotowym MFO S.A. jest okres 12 kolejnych miesięcy, począwszy od dnia 1 stycznia do dnia 31 grudnia.

2. Waluta sprawozdawcza

Walutą funkcjonalną i sprawozdawczą MFO S.A. jest złoty polski. Sprawozdania finansowe sporządza się w tysiącach złotych, chyba że w szczegółowym opisie wskazano inaczej.

3. Kursy walut zastosowane do wyceny aktywów i pasywów

Poszczególne pozycje aktywów i pasywów na koniec okresu sprawozdawczego, wyrażone w walutach innych niż polski złoty, wycenia się po kursie średnim NBP z ostatniego dnia okresu sprawozdawczego.

30.09.2024 (Tabela nr 190/A/NBP/2024 z dnia 2024-09-30)

4,2791 PLN/EUR

3,8193 PLN/USD

31.12.2023 (Tabela nr 251/A/NBP/2023 z dnia 2023-12-29)

4,348 PLN/EUR

3,935 PLN/USD

30.09.2023 (Tabela nr 189/A/NBP/2023 z dnia 2023-09-29)

4,6356 PLN/EUR

4,3697 PLN/USD

4. Zaokrąglenia

Wszystkie kwoty wyrażone są w tysiącach złotych polskich (o ile wyraźnie nie wskazano inaczej). Niektóre dane arytmetyczne zawarte w niniejszym raporcie, w tym dane finansowe i operacyjne, zostały zaokrąglone. Z tego powodu w niektórych z przedstawionych w raporcie tabel suma kwot w danej kolumnie lub wierszu może różnić się nieznacznie od wartości łącznej podanej dla danej kolumny lub wiersza.

5. Sposób sporządzania sprawozdania finansowego

Sprawozdanie z całkowitych dochodów sporządzane jest w wariantcie kalkulacyjnym. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych sporządzane jest metodą pośrednią.

Sprawozdanie finansowe sporządza się i dokumentację przechowuje się w siedzibie Spółki: Kożuszki Parcel 70 A, 96-500 Sochaczew.

6. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Spółka MFO S.A. nie posiada jednostek powiązanych kapitałowo, jedynie jednostki powiązane osobowo. Żadna z transakcji realizowanych pomiędzy podmiotami powiązаныmi nie spełniała warunku istotności, ani pojedynczo ani łącznie. Wszystkie transakcje zostały zawarte na warunkach rynkowych.

	Nazwa podmiotu powiązanego	Rodzaj powiązania zgodnie z MSR 24
		(osobowe/kapitałowe)
1	ASCON SP Z O O	<i>Osobowe/Prezesem Zarządu ASCON SP Z O O jest Pan Marek Mirski (Przewodniczący Rady Nadzorczej MFO S.A., akcjonariusz)</i>
2	Marek Mirski, Bożena Mirska	<i>Osobowe/ Przewodniczący Rady Nadzorczej MFO S.A., akcjonariusz i małżonka</i>
3	BUSZAN ORŁOWSKI ADWOKACI RADCOWIE PRAWNI SPÓŁKA PARTNERSKA	<i>Osobowe/ Partnerem kancelarii BUSZAN ORŁOWSKI ADWOKACI RADCOWIE PRAWNI SPÓŁKA PARTNERSKA jest Pani Izabela Turczyńska Buszan (Członkini Rady Nadzorczej). Kancelaria świadczy na rzecz spółki porady prawne ad hoc.</i>

6.1. Kwoty transakcji z podmiotami powiązаныmi oraz salda rozrachunków na dzień 30.09.2024

Nazwa podmiotu powiązanego	TYP Transakcji	Rodzaj transakcji	Wartość brutto transakcji w TPLN	saldo na dzień bilansowy
ASCON SP Z O O	zakup	usługa	0	0
Bożena Mirska	zakup	usługa	217	0
BUSZAN ORŁOWSKI ADWOKACI RADCOWIE PRAWNI SPÓŁKA PARTNERSKA	zakup	usługa	122	0
		razem	339	0

6.2. Kwoty transakcji z podmiotami powiązаныmi oraz salda rozrachunków na dzień 30.09.2023

Nazwa podmiotu powiązanego	TYP Transakcji	Rodzaj transakcji	Wartość brutto transakcji w TPLN	saldo na dzień bilansowy
ASCON SP Z O O	zakup	usługa	0	0
Bożena Mirska	zakup	usługa	216	0
BUSZAN ORŁOWSKI ADWOKACI RADCOWIE PRAWNI SPÓŁKA PARTNERSKA	zakup	usługa	23	0
		razem	239	0

7. Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności w okresie sprawozdawczym

Profile stalowe gięte na zimno produkowane przez Spółkę adresowane są do wielu branż, między innymi do wytwórców stolarki otworowej oraz do branży konstrukcyjnej, automotive, instalatorskiej i klimatyzacyjnej. Profile okienne stanowiące główny udział w przychodach ze sprzedaży są powiązane z branżą budowlaną, która charakteryzuje się znaczną sezonowością, co spowodowane jest uzależnieniem wykonywania robót budowlanych od warunków atmosferycznych. W związku z tym sprzedaż profili okiennych wpisuje się w trend sezonowości branży budowlanej, odnotowując szczyty sprzedaży jesienią i silny spadek w okresie zimowym.

Profile GK również wykazują sezonowość z tym, że szczyt sezonu dla sprzedaży profili GK przypada na najniższy sezon sprzedaży profili okiennych, ze względu na przeniesienie prac z zewnętrznych robót budowlanych do wewnętrznych robót wykończeniowych. Profile GK są więc komplementarne w stosunku do profili okiennych.

Pozostałe produkty Spółki adresowane są do branż, które nie wykazują zależności od warunków klimatycznych, w związku z czym nie są dotknięte sezonowością. Z tego też względu w strategii Spółki są to produkty o największym znaczeniu rozwojowym, a rozwój ich sprzedaży ma ograniczyć ryzyko i spłaszczyć amplitudę sezonowości sprzedaży Spółki.

8. Dywidendy

W bieżącym okresie nie wypłacono dywidendy.

9. Zarządzanie ryzykiem

Poniżej wskazano czynniki, które w ocenie emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału.

Spółka będzie kontynuowała działalność w podstawowym jej obszarze, z czym będą się wiązały typowe dla tej działalności czynniki ryzyka takie jak:

- ryzyko konkurencji,
- ryzyko związane z koniunkturą gospodarczą,
- ryzyko zmienności kursów walut,
- ryzyko zmienności stóp procentowych,
- ryzyko zmienności cen stali,
- ryzyko związane z sezonowością branży budowlano-montażowej,
- ryzyko kredytowe,
- ryzyko płynności,
- ryzyko związane z pandemią koronawirusa SARS-CoV-2
- ryzyko związane z sytuacją polityczno-gospodarczą na Ukrainie.

Wyżej wymienione czynniki ryzyka opisano w punktach 9.1-9.10.

Dodatkowo w punktach 9.11 i 9.12 opisano kolejno analizę wrażliwości na ryzyko oraz zarządzanie kapitałami.

9.1. Ryzyko konkurencji

Nasilająca się konkurencja na rynku może spowodować spadek cen lub marż, lub przychodów, co w efekcie mogłoby mieć negatywny wpływ na wyniki i sytuację finansową Emitenta

9.2. Ryzyko związane z koniunkturą gospodarczą

Sytuacja finansowa branży profili stalowych w Polsce, a więc i sytuacja finansowa Emitenta, jest ściśle związana z wieloma czynnikami ekonomicznymi, takimi jak zmiany PKB, wysokość stóp procentowych, bezrobocie, inflacja. Wszystkie przyszłe niekorzystne zmiany jednego lub więcej z powyższych czynników mogą doprowadzić do spadku popytu na produkty Emitenta, a także wzrostu kosztów obsługi zadłużenia, co w efekcie mogłoby mieć negatywny wpływ na wyniki i sytuację finansową Spółki.

9.3. Ryzyko zmienności kursów walut

Spółka dokonuje znacznej części zakupów surowców na rynku europejskim i realizuje znaczną część sprzedaży wyrobów na rynku europejskim i południowoamerykańskim. W związku z powyższym posiada wysoką ekspozycję na ryzyko zmienności kursu walutowego zarówno po stronie zakupowej jak i sprzedażowej. Nie można wykluczyć, iż niekorzystne zmiany kursów walutowych mogą prowadzić do pogorszenia wyników finansowych Spółki.

9.4. Ryzyko zmienności stóp procentowych

Spółka w znacznym stopniu finansuje działalność inwestycyjną przy zastosowaniu długoterminowych kredytów inwestycyjnych, opartych o stopy procentowe WIBOR. W związku z tym posiada wysoką ekspozycję na ryzyko zmienności stóp procentowych. Jest więc narażona na ryzyko zmian kosztów finansowych. Może to w efekcie prowadzić do wzrostu kosztów finansowych, a co za tym idzie pogorszenia wyników finansowych Spółki.

9.5. Ryzyko zmienności cen stali

Wyniki finansowe Spółki oraz poziom marży uzyskiwanej na sprzedaży uzależniony jest od poziomu cen stali, która stanowi główny składnik kosztowy w kosztach produkcji profili stalowych. Rynek przy trendzie rosnących cen stali umożliwia osiągnięcie większych przychodów i zrealizowanie większej marży niż przy trendzie cen malejących. Znaczna i nagła obniżka cen stali może się odbić negatywnie na wynikach finansowych Spółki poprzez zmniejszenie uzyskiwanej na sprzedaży marży, a także zmusić do dokonania przeszacowania zapasów.

9.6. Ryzyko związane z sezonowością branży budowlano-montażowej

Znaczny udział przychodów ze sprzedaży stanowią transakcje związane z kontrahentami działającymi na rynku budowlano-montażowym, który charakteryzuje się stosunkowo wysoką sezonowością. W efekcie Spółka jest narażona na nierównomierność wyników finansowych w poszczególnych kwartałach roku obrotowego.

9.7. Ryzyko kredytowe

Ryzyko kredytowe to niebezpieczeństwo, że druga strona transakcji nie wywiąże się terminowo ze swoich zobowiązań w całości. Ryzyko kredytowe rozumiane jest jako możliwość niewywiązania się ze zobowiązań przez dłużników Spółki. MFO S.A. jest narażona na ryzyko kredytowe głównie w dwóch obszarach związanych z:

- należnościami od odbiorców,
- środkami pieniężnymi i lokatami bankowymi,

Za zarządzanie ryzykiem kredytowym w Spółce i przestrzeganie przyjętej w tym zakresie polityki odpowiada Zarząd. Zarządzanie ryzykiem kredytowym polega w szczególności na:

- ubezpieczeniu należności handlowych (szczegółowy opis przedstawia Nota 5.3),
- korzystanie z usług faktoringowych (szczegółowy opis przedstawia Nota 11.3),
- weryfikowaniu wiarygodności kontraktowej kontrahentów przy pomocy wywiadowni gospodarczych,
- stosowaniu przedpłat w przypadku klientów nieubezpieczonych lub innych zabezpieczeń,
- dywersyfikacji odbiorców,
- stałej współpracy z wyspecjalizowanymi podmiotami windykacyjnymi,
- współpraca wyłącznie z bankami o wysokiej wiarygodności.

Analizę ryzyka kredytowego w tym zakresie przedstawia w szczególności Nota 5.2 oraz Nota 5.3.

9.8. Ryzyko płynności

Ryzyko niedoboru środków pieniężnych lub braku dostępu do krótkoterminowego finansowania, prowadzące do przejściowej lub trwałej utraty zdolności do regulowania zobowiązań finansowych lub narzucające konieczność pozyskania finansowania na niekorzystnych warunkach.

Za zarządzanie ryzykiem płynności w Spółce i przestrzeganie przyjętej w tym zakresie polityki odpowiada Zarząd. Zarządzanie ryzykiem płynności polega w szczególności na:

- pozyskiwaniu finansowania zewnętrznego (kredyty, faktoringi),
- przygotowywanie wielowariantowych strategii i prognoz,
- bieżący monitoring płynności.

Analizę ryzyka płynności przedstawia Nota 10.4. oraz Nota 11.4.

9.9. Ryzyko związane z pandemią koronowirusa SARS-CoV-2

Spółka na bieżąco monitoruje rozwój i dynamikę sytuacji oraz szacuje wpływ tego ryzyka na przyszłe wyniki finansowe, wdrażając działania, które zgodnie z jej najlepszą wiedzą i doświadczeniem, zapewnią utrzymanie płynności, rozwój i kontynuację działalności operacyjnej.

9.10. Ryzyko związane z sytuacją polityczno-gospodarczą na Ukrainie. Wpływ konfliktu zbrojnego w Ukrainie na działalność Emitenta

Potencjalny wpływ konfliktu zbrojnego toczącego się na terenie Ukrainy na działalność Emitenta należy rozpatrywać w trzech sferach działalności:

1. Sfera pracownicza- brak bezpośredniego wpływu. Emitent zatrudnia znikomą ilość pracowników pochodzenia ukraińskiego.
2. Sprzedaż –brak bezpośredniego wpływu. Sprzedaż na rynki ukraiński i rosyjski stanowi znikomy udział w przychodach ze sprzedaży Emitenta.
3. Zakupy- potencjalnie znaczący wpływ. Działania wojenne toczą się w rejonie ważnym dla sektora żelaza i stali, a Ukraina była ważnym dostawcą produktów stalowych i surowców do produkcji stali dla hut europejskich. Trudno dokładnie oszacować potencjalny wpływ przerwania łańcucha dostaw. Można spodziewać się przejściowego niedopasowania popytu do podaży stali w Europie, co może mieć wpływ na dostępność oraz wzrosty cen surowca. Emitent posiada bezpieczny poziom zapasów, a dywersyfikacja zamówień pozwala na utrzymywanie aktywnych łańcuchów dostaw ze stron niezwiązanych z konfliktem.

W naszej ocenie, sytuacja na Ukrainie nie ma wpływu na pozycje prezentowane w niniejszym sprawozdaniu finansowym, na ich ujęcie lub wycenę.

9.11. Analiza wrażliwości na ryzyko

Niniejsza analiza wrażliwości, dotycząca narażenia spółki MFO S.A. na ryzyko rynkowe, została sporządzona zgodnie z MSSF nr 7.

Zarząd spółki MFO S.A. poddał analizie następujące rodzaje ryzyka rynkowego, na które jest narażona spółka:

- ryzyko zmian kursów wymiany,
- ryzyko zmian stóp procentowych.

Analiza przedstawia wpływ zmian poszczególnych czynników ryzyka na wynik brutto Spółki.

Wybrane parametry rynkowe:

30.09.2024 (Tabela nr 190/A/NBP/2024 z dnia 2024-09-30)

4,2791 PLN/EUR

3,8193 PLN/USD

Analiza wrażliwości na ryzyko walutowe

Pozycja bilansowa	Wartość w sprawozdaniu w TPLN	Wartość narażona na ryzyko (w TPLN)	Kurs wymiany EUR/PLN		Kurs wymiany USD/PLN	
			Wpływ na wynik finansowy			
			wzrost +10%	spadek -10%	wzrost +10%	spadek -10%
Należności z tytułu dostaw i usług	71 863	36 112	3 333	-3 333	279	-279
Środki Pieniężne	92 960	58 346	5 535	-5 535		
Zobowiązania z tytułu dostaw i usług	78 798	8 973	-897	897		
WPLYW NA WYNIK FINANSOWY (brutto)			7 970	-7 970	279	-279

Analiza wrażliwości na ryzyko stopy procentowej

Pozycja bilansowa	Oprocentowanie
-------------------	----------------

	Wartość w sprawozdaniu w TPLN	Wpływ na wynik finansowy	
		wzrost + 50 p.b	spadek -50 p.b
Kredyty bankowe	48 372	-280	280
WPLYW NA WYNIK FINANSOWY (brutto)		-280	280

9.12. Zarządzanie kapitałami

Celem Spółki w efektywnym zarządzaniu zasobami finansowymi jest zapewnienie zdolności Spółki do kontynuowania działalności tak, aby możliwe było realizowanie optymalnego zwrotu dla akcjonariuszy oraz korzyści dla innych interesariuszy. Spółka korzysta z kapitałów obcych (zobowiązań oprocentowanych) i innych instrumentów finansowych w celu optymalizacji struktury i kosztu pozyskiwania kapitału.

Kapitał własny Spółki na dzień 30.09.2024 oraz 31.12.2023 wyniósł odpowiednio 305.417 TPLN oraz 299.568 TPLN tzn. 58,53% oraz 60,23% pasywów ogółem. Kapitał obcy to przede wszystkim zobowiązania handlowe, kredyty bankowe oraz leasingi. Spółka wypłaciła dywidendę w wysokości 26.430 TPLN, 6.607 TPLN, 5.550 TPLN, 4.163 TPLN oraz 3.538 TPLN kolejno w 2022, 2021, 2019, 2018 i 2017 roku. (patrz: Sprawozdanie ze zmian w kapitale własnym).

10. Informacje o udzieleniu przez emitenta poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji, jeżeli łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10% kapitałów własnych emitenta

Zdarzenia powyższe nie wystąpiły.

11. Istotne zdarzenia okresu sprawozdawczego oraz zdarzenia następujące po dniu bilansowym

Zarówno w okresie sprawozdawczym jak i po jego zakończeniu nie wystąpiły inne istotne zdarzenia gospodarcze, które wymagałyby dodatkowego ujawnienia w niniejszym sprawozdaniu finansowym.

12. Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez emitenta

Wszystkie informacje istotne dla oceny sytuacji Emitenta i możliwości realizacji zobowiązań zawarte zostały w notach do sprawozdania finansowego.

Tomasz Mirski - Prezes Zarządu

Jakub Czerwiński - Członek Zarządu

Adam Piekutowski – Członek Zarządu

Martyna Buczek - Główna Księgowa

Kożuszki Parcel, 20 listopada 2024r.