

CFI HOLDING S.A.



GRUPA KAPITAŁOWA

CFI Holding S.A.

PÓŁROCZNY RAPORT FINANSOWY ZA OKRES 01.01.2024-30.06.2024 r.

*Zawierający śródroczne skrócone skonsolidowane
i jednostkowe sprawozdanie finansowe za okres sześciu miesięcy
sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości nr 34*

Spis treści

1) OŚWIADCZENIE ZARZĄDU	4
2) CZAS TRWANIA GRUPY KAPITAŁOWEJ	4
3) OKRESY PREZENTOWANE.....	4
4) BIEGLI REWIDENCI.....	4
5) WYBRANE DANE FINANSOWE	4
6) ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2024 R. DO 30 CZERWCA 2024 R.	6
A. Informacje podstawowe.....	6
B. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.....	8
C. Założenie kontynuacji działalności gospodarczej i porównywalność sprawozdań finansowych.....	9
D. Stosowane zasady rachunkowości i metody wyceny	9
E. Zmiany zasady rachunkowości i ich wpływ na wynik finansowy i kapitał własny	10
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	11
ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK DOCHODÓW CAŁKOWITYCH.....	12
ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	12
ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH.....	13
ŚRÓDROCZNE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITALE WŁASNYM.....	14
SKRÓCONE INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPORZĄDZONEGO ZA OKRES OD 01.01.2024 DO 30.06.2024 ROKU	15
1. Sprawozdawczość według segmentów działalności.....	15
2. Inwestycje w jednostkach podporządkowanych nie objętych konsolidacją.....	16
3. Odroczony podatek dochodowy	16
4. Odpisy aktualizujące wartość aktywów.....	16
5. Wartość firmy.....	16
6. Rzeczowe aktywa trwałe Grupy Kapitałowej.....	17
7. Leasing finansowy.....	18
8. Nieruchomości inwestycyjne.....	18
9. Zapasy	19
10. Należności	20
11. Rezerwy.....	21
12. Opis istotnych dokonań lub niepowodzeń w okresie, którego dotyczy raport wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń ich dotyczących.....	21
13. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających wpływ na osiągnięte wyniki finansowe	21
14. Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności emitenta w prezentowanym okresie	21
15. Informacje dotyczące emisji, wykupu i spłaty nieudziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.....	21
16. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	22
17. Połączenie jednostek gospodarczych.....	22
18. Zmiany zobowiązań lub aktywów warunkowych, które nastąpiły od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego.....	22
19. Zobowiązania finansowe.....	23
20. Partycypacje i kaucje.....	24
21. Hierarchia wartości godziwej	24
22. Transakcje z podmiotami powiązаныmi	25
23. Wynagrodzenie wypłacone lub należne członkom Zarządu oraz członkom Rady Nadzorczej Grupy.	27
POZOSTAŁE INFORMACJE DO SKONSOLIDOWANEGO RAPORTU ŚRÓDROCZNEGO	28
1. Informacja dotycząca prognozy wyników	28

2. Sprawy sądowe.....	28
3. Transakcje z podmiotami powiązаныmi, jeżeli pojedynczo lub łącznie są one istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż rynkowe, wraz ze wskazaniem ich wartości.....	28
4. Poręczenia, pożyczki, gwarancje.....	28
5. Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań	28
6. Wskazanie czynników, które w ocenie emitenta będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału	28
7. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym	28
PÓŁROCZNA SKRÓCONA JEDNOSTKOWA INFORMACJA FINANSOWA CFI HOLDING S.A.....	29
1. Informacje o spółce	29
2. Czas trwania spółki	29
3. Okresy, za które prezentowane jest śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe	29
4. Wskazanie czy śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe i dane porównywalne zawierają dane łączne.....	29
5. Wskazanie czy emitent jest jednostką dominującą, współnikiem jednostki współzależnej lub znaczącym inwestorem oraz czy sporządza śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe.....	29
6. Wskazanie, czy w okresie, za który sporządzono śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe oraz dane porównywalne nastąpiło połączenie spółek.....	29
7. Zagrożenie kontynuacji działania	30
8. Informacje o zmianach stosowanych zasad (polityki) rachunkowości	30
9. Średnie kursy wymiany złotego w stosunku do euro	30
10. Wybrane dane finansowe Emitenta w przeliczeniu na euro	31
ŚRÓDROCZNE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ CFI HOLDING S.A.....	32
ŚRÓDROCZNE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW.....	33
ŚRÓDROCZNY RACHUNEK PRZEPIŹYWÓW PIENIĘŻNYCH	34
ŚRÓDROCZNE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITAŁE WŁASNYM.....	34
1. Istotne zmiany wielkości szacunkowych za I półrocze 2024r.	36
2. Opis istotnych dokonań lub niepowodzeń Emitenta w okresie objętym półrocznym skróconym sprawozdaniem finansowym, wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń ich dotyczących.....	38
3. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe.	39
4. Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności Emitenta w prezentowanym okresie.....	39
5. Informacje dotyczące emisji, wykupu oraz spłaty nie udziałowych i kapitałowych papierów wartościowych	39
6. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty	39
7. Aktywa i zobowiązania warunkowe	39
8. Instrumenty finansowe	39
9. Oprocentowane kredyty bankowe i pożyczki	39
10. Długoterminowe kontrakty budowlane	40
11. Transakcje z jednostkami powiązаныmi	40

1) OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Na podstawie rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz. U. poz. 757), Zarząd Spółki oświadcza, że wedle swojej najlepszej wiedzy, niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe i dane porównywalne sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi Spółkę zasadami rachunkowości oraz że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Spółki oraz jej wynik finansowy.

Zarząd oświadcza także, że sprawozdanie z działalności emitenta zawiera prawdziwy obraz rozwoju i osiągnięć oraz sytuacji emitenta, w tym opis podstawowych zagrożeń i ryzyka.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało przygotowane zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości nr 34, który został zatwierdzony przez Unię Europejską oraz w zakresie wymaganym przez rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim. Sprawozdanie to obejmuje okres od 1 stycznia 2024 do 30 czerwca 2024 roku.

Zarząd oświadcza, że podmiot uprawniony do badania sprawozdań finansowych, dokonujący przeglądu śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego został wybrany zgodnie z przepisami prawa oraz że podmiot ten i biegli rewidenci, dokonujący tego przeglądu, spełniali warunki do wydania bezstronnego i niezależnego raportu z przeglądu, zgodnie z właściwymi przepisami prawa krajowego.

Zgodnie z przyjętymi przez Zarząd zasadami ładu korporacyjnego, biegły rewident został wybrany przez Radę Nadzorczą. Rada Nadzorcza dokonała powyższego wyboru, mając na uwadze zagwarantowanie pełnej niezależności i obiektywizmu samego wyboru, jak i realizacji zadań przez biegłego rewidenta.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd.

2) CZAS TRWANIA GRUPY KAPITAŁOWEJ

Spółka dominująca CFI Holding SA i pozostałe jednostki Grupy Kapitałowej zostały utworzone na czas nieoznaczony.

3) OKRESY PREZENTOWANE

Śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawiera dane za okres od 1 stycznia 2024 roku do 30 czerwca 2024 roku. Dane porównawcze prezentowane są według stanu na dzień 31 grudnia 2023 roku dla śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania z sytuacji finansowej, za okres od 1 stycznia 2023 roku do 30 czerwca 2023 roku dla śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z całkowitych dochodów, śródrocznego skonsolidowanego sprawozdania z przepływów pieniężnych oraz śródrocznego sprawozdania ze zmian w skonsolidowanym kapitale własnym.

4) BIEGLI REWIDENCI

UHY ECA Audyt Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością

ul. Połczyńska 31A, 01-377 Warszawa

5) WYBRANE DANE FINANSOWE

Średnie kursy wymiany złotego w stosunku do EURO w okresach objętych skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym, ustalone przez Narodowy Bank Polski objętych historycznymi danymi finansowymi wynoszą:

Okres obrotowy	średni kurs w okresie*	Kurs na ostatni dzień okresu
01.01.2024 – 30.06.2024	4,3109	4,3130
01.01.2023 – 31.12.2023	4,5284	4,3480
30.06.2023 – 30.06.2023	4,6130	4,4503

*) średnia kursów obowiązujących na ostatni dzień miesiąca w danym okresie

Poszczególne pozycje aktywów i pasywów skonsolidowanego bilansu przeliczono według kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski dla EURO obowiązujących na ostatni dzień prezentowanego okresu.

Poszczególne pozycje skonsolidowanego rachunku dochodów całkowitych oraz skonsolidowanego rachunku przepływów pieniężnych przeliczono według kursów stanowiących średnią arytmetyczną średnich kursów ogłoszonych przez Narodowy Bank Polski dla EURO obowiązujących na ostatni dzień miesiąca w danym okresie sprawozdawczym.

Podstawowe pozycje skonsolidowanego bilansu, skonsolidowanego rachunku dochodów całkowitych oraz skonsolidowanego rachunku przepływów pieniężnych z prezentowanego sprawozdania finansowego oraz danych porównywalnych, przeliczonych na EURO:

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni*	
	PLN	EUR	PLN	EUR
Skonsolidowane Zestawienie Całkowitych Dochodów				
Przychody netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	106 886	24 794	119 875	25 986
Koszty działalności operacyjnej	80 153	18 593	91 562	19 849
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	23 520	5 456	29 411	6 376
Zysk (strata) brutto	15 783	3 661	30 003	6 504
Zysk (strata) netto	15 237	3 534	28 346	6 145
Liczba udziałów/akcji w sztukach	2 750 874 900	2 750 874 900	2 750 874 900	2 750 874 900
Zysk (strata) netto na akcję zwykłą (zł/euro)	0,006	0,001	0,01	0,002
Skonsolidowane Sprawozdanie z Sytuacji Finansowej				
Aktywa trwałe	1 248 963	289 581	1 263 594	290 615
Aktywa obrotowe	395 055	91 596	379 231	87 219
Kapitał własny	1 007 614	233 623	992 377	228 237
Kapitał zakładowy	852 771	197 721	852 771	196 130
Zobowiązania długoterminowe	467 218	108 328	504 670	116 070
Zobowiązania krótkoterminowe	169 186	39 227	145 778	33 528
Wartość księgowa na akcję (zł/euro)	0,37	0,08	0,36	0,08
Skonsolidowany Rachunek Przepływów Pieniężnych				
Przeływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	18 610	4 317	30 728	6 661
Przeływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-12 521	-2 905	1 283	278
Przeływy pieniężne netto z działalności finansowej	-15 703	-3 643	-26 417	-5 727

*Dane bilansowe prezentowane są za okres porównywalny kończący się 31.12.2023 roku, zgodnie z formatem prezentowanym w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej.

6) ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE ZA OKRES OD 1 STYCZNIA 2024 R. DO 30 CZERWCA 2024 R.**A. Informacje podstawowe**

Jednostką dominującą sporządzającą skonsolidowane sprawozdanie finansowe jest CFI HOLDING S.A. z siedzibą we Wrocławiu: 50-055 Wrocław, ul. Teatralna 10-12. Spółka jest wpisana do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 31 października 2007 roku, pod numerem KRS: 0000292030.

Przedmiotem działalności jednostki dominującej według PKD jest:

41.20.Z ROBOTY BUDOWLANE ZWIĄZANE ZE WZNOWIENIEM BUDYNKÓW MIESZKALNYCH I NIEMIESZKALNYCH

70.10.Z DZIAŁALNOŚĆ FIRM CENTRALNYCH (HEAD OFFICES) I HOLDINGÓW, Z WYŁĄCZENIEM HOLDINGÓW FINANSOWYCH

77.32.Z WYNAJEM I DZIERŻAWA MASZYN I URZĄDZEŃ BUDOWLANYCH

Spółka dominująca:

Nazwa pełna:	CFI HOLDING S.A.
Adres siedziby:	50-055 Wrocław, ul. Teatralna 10-12
Identyfikator NIP:	898-10-51-431
Numer w KRS:	292030
Numer REGON:	930175372
Akt założycielski Rep. A nr z dnia	22889/2007 z dnia 27.09.2007 r.
Czas trwania:	Nieoznaczony
Główne obszary działalności:	<ul style="list-style-type: none"> - zarządzanie działalnością holdingu, - usługi budowlane, - usługi sprzętowe – wynajem maszyn budowlanych i sprzętu budowlanego.

Jednostki kontrolowane przez CFI Holding S.A.:

Nazwa jednostki	Siedziba	Przedmiot działalności	Procentowy udział w kapitale zakładowym na dzień 30.06.2024	Metoda Konsolidacji	Rodzaj powiązania
Central Fund of Immovables Sp. z o.o.	Łódź	Wynajem nieruchomości, działalność hotelarska, działalność restauracyjna	100	Pełna	Jednostki zależne
Towarzystwo Budownictwa Społecznego "Nasze Kąty" Sp. z o.o.	Łódź	Wynajem mieszkań w systemie TBS	100	Pełna	
Wrocławskie Centrum SPA Sp. z o.o.	Wrocław	Działalność w sektorze rekreacji, sportu oraz usług medycznych	100	Pełna	
Przedsiębiorstwo Handlowo-Usługowe Chemikolor S.A.	Łódź	Działalność handlowa, sektor chemiczny	52,95	Pełna	
Krajowa Spółka Przemysłu Odzieżowego Polconfex Sp. z o.o.	Łódź	Działalność handlowa, sektor odzieżowy	93,08	Pełna	
Korporacja Gospodarcza Efekt SA	Kraków	Wynajem nieruchomości	31	Pełna	
Efekt Hotel S.A.	Kraków	Działalność hotelarska	100**	Pełna	
Lider Hotel Sp. z o.o.	Kraków	Działalność hotelarska	100**	Pełna	

GRUPA KAPITAŁOWA CFI Holding S.A.

Półroczny raport finansowy
za okres od 01.01.2024 do 30.06.2024 (w tysiącach złotych)

Efekt Projekt Sp. z o.o.	Kraków	Wsparcie działalności operacyjnej spółek powiązanych	100**	Pełna	
Solaris House Sp. z o.o.	Łódź	Działalność developerska	95	Pełna	
INWEST Sp. z o.o.	Kraków	Działalność inwestycyjna na rynkach finansowych	100	Wyłączone z konsolidacji	
IMA Sprzęt i Budownictwo Sp. o.o.	Wrocław	Wynajem maszyn budowlanych	100		
Mono Haus Rent Sp. z o.o.	Łódź	Wynajem nieruchomości	100		
Food Market Sp. z o.o.	Łódź	Działalność gastronomiczna, wsparcie operacyjne działalności hotelarskiej	100		
Luxton Investment Sp. z o.o.	Warszawa	Działalność holdingów finansowych	100		
Restauracja U Kucharzy Sp. z o.o.	Warszawa	Działalność gastronomiczna	100		
HR Hospitality Sp. z o.o.	Łódź	Wsparcie działalności operacyjnej	100		
Starhedge S.A.	Warszawa	Działalność holdingów finansowych	40,97	Metoda praw własności	Jednostka stowarzyszona

** poprzez Korporację Gospodarczą Efekt SA

Pozostałe jednostki powiązane poprzez spółkę Starhedge S.A.

SURTEX Sp. z o. o.	Łódź	Działalność handlowa
Gdyńskie Przedsiębiorstwo Handlowe SURTEX Sp. z o.o.	Gdynia	Działalność w sektorze nieruchomości
Poznańskie Przedsiębiorstwo Handlowe SURTEX Sp. z o. o.	Poznań	Działalność w sektorze nieruchomości
Ecco Pralnia Sp. z o. o.	Wrocław	Działalność w sektorze nieruchomości
STARHEDGE DEVELOPMENT Sp. z o.o.	Warszawa	Działalność w sektorze nieruchomości
STARHEDGE CAPITAL Sp. z o.o.	Warszawa	Działalność w sektorze nieruchomości
STARHEDGE Czaplinecka Sp. z o.o. Sp. z o.o.	Łódź	Działalność w sektorze nieruchomości
Fermecco Investment Sp. z o.o.	Gdynia	Działalność w sektorze nieruchomości
Fabryka Ossera Sp. z o.o.	Warszawa	Działalność w sektorze nieruchomości
G Energy S.A.	Warszawa	Działalność w sektorze nieruchomości
Crystal Residence Sp. z o.o.	Łódź	Działalność w sektorze nieruchomości
Piotrkowska Art Sp. z o.o.	Łódź	Działalność w sektorze nieruchomości
Garden House Sp. z o.o.	Łódź	Działalność w sektorze nieruchomości
Cedry Park Sp. z o.o.	Łódź	Działalność w sektorze nieruchomości
Starhedge SPV 2 Sp. z o.o.	Warszawa	Działalność w sektorze nieruchomości
Starhedge SPV 1 Sp. z o.o.	Warszawa	Działalność w sektorze nieruchomości
Green Future Investments Sp. z o. o	Łódź	Działalność w sektorze nieruchomości
Infracomplex Sp. z o.o.	Warszawa	Działalność w sektorze nieruchomości

Zmiany w strukturze jednostki gospodarczej.

W prezentowanym okresie nie było zmian w strukturze Grupy Kapitałowej.

Zarząd i Rada Nadzorcza CFI HOLDING S.A.

Skład osobowy Zarządu na dzień bilansowy i dzień publikacji sprawozdania	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Teresa Kawczyńska – Prezes Zarządu
Skład osobowy Rady Nadzorczej na dzień bilansowy i dzień publikacji sprawozdania	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Joanna Feder-Kawczyńska- Przewodnicząca Rady Nadzorczej ▪ Jacek Kłosiński – Członek Rady Nadzorczej ▪ Marta Sobala - Członek Rady Nadzorczej ▪ Zbigniew Roźniata – Członek Rady Nadzorczej ▪ Maciej Roźniata – Członek Rady Nadzorczej

W dniu 5 kwietnia 2024 roku, wpłynęła do Spółki rezygnacja Pana Piotra Grabowskiego z członkostwa w Radzie Nadzorczej Emitenta oraz z pełnienia funkcji Przewodniczącego Rady Nadzorczej CFI Holding S.A. Przyczyną rezygnacji zostały wskazane przyczyny osobiste. (Raport bieżący 4/2024).

W drodze uchwały nr 26 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia Spółki podjętej w dniu 27 czerwca 2024 roku, doszło do uzupełnienia składu Rady Nadzorczej Emitenta w związku z rezygnacją złożoną przez Pana Piotra Grabowskiego, o czym Emitent informował w raporcie bieżącym nr 4/2024 z dnia 22 kwietnia 2024 roku. Zwyczajne Walne Zgromadzenie „CFI Holding S.A. powołało do Rady Nadzorczej Spółki Pana Macieja Roźniata. (Raport bieżący 9/2024)

Notowania na rynku regulowanym:**1. Informacje ogólne:****Giełda:****Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A.**

ul. Książęca 4, 00-498 Warszawa

Symbol na GPW:

CFI HOLDING (CFI)

Sektor na GPW:

hotele i restauracje

2. System depozytowo – rozliczeniowy:**Krajowy Depozyt Papierów Wartościowych S.A. (KDPW)**

ul. Książęca 4, 00-498 Warszawa

Znaczący Akcjonariusze jednostki dominującej:

Według stanu na dzień 30.06.2024 r. akcjonariat przedstawia się następująco:

Akcjonariusz	Rodzaj uprzywilejowania	Liczba akcji	Wartość akcji	Udział %	Liczba głosów	Udział %
Polaris sp. z o.o.	brak	816 129 065	2 632 674 403	29,66%	816 129 065	29,66%
Market Vektor Property	brak	483 871 000	150 000 010	17,59%	483 871 000	17,59%
Granada Investments S.A.	brak	378 716 350	117 402 069	13,77%	378 716 350	13,77%
Varso Investment S.A.	brak	357 911 280	110 952 497	13,01%	357 911 280	13,01%
Waldorf Group Sp. z o.o.	brak	354 596 370	109 924 875	12,89%	354 596 370	12,89%
Black Rock	brak	258 064 550	80 000 011	9,38%	258 064 550	9,38%
Pozostali akcjonariusze	brak	101 586 285	3 276 977	3,70%	101 586 285	3,70%
Razem	x	2 750 874 900	852 771 219	100,00%	2 750 874 900	100,00%

W dniu 22 marca 2024 roku Zarząd CFI Holding S.A. z siedzibą we Wrocławiu poinformował, że powziął wiadomość o nabyciu przez spółkę „Polaris” Sp. z o.o. 135.000.000 akcji na okaziciela od spółki Caphedge Investment S.r.o. Przed nabyciem akcji Polaris Sp. z o.o. posiadała łącznie bezpośrednio 681.129.065 akcji, natomiast po nabyciu akcji posiada bezpośrednio 816.129.065 akcji spółki CFI Holding S.A. stanowiących łącznie 29,66% udziału w liczbie akcji i dających łącznie 29,66% w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu. (Raport bieżący 2/2024)

B. Zgodność z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej.

Niniejsze śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowym Standardem Rachunkowości nr 34 „Śródroczna sprawozdawczość finansowa” oraz zgodnie z odpowiednimi

Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej (MSSF), mającymi zastosowanie do śródrocznej sprawozdawczości finansowej, zaakceptowanymi przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) i Komitet ds. Interpretacji Międzynarodowych Standardów Rachunkowości, w kształcie zatwierdzonym przez Unię Europejską i obowiązującym w dniu 30 czerwca 2024 roku.

C. Istotna niepewność co do kontynuacji działalności gospodarczej i porównywalność sprawozdań finansowych

Zarząd Emitenta i podmiotów zależnych dostrzega istotne ryzyko prawno-ekonomiczne związane przedstawieniem przez Prokuraturę Regionalną w Łodzi zarzutów karnych i karnoskarbowych w stosunku do części osób zasiadających na dzień bilansowy oraz w poprzednich latach w organach statutowych spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Emitenta. Na dzień publikacji nie są znane Emitentowi ostateczne skutki oraz ich potencjalny wpływ na działalność operacyjną jednostki dominującej oraz grupy kapitałowej w nadchodzącej przyszłości. Na dzień publikacji sprawozdania działalność operacyjna Emitenta oraz jego spółek zależnych nie uległa zmianie.

W lutym 2022 wybuchł konflikt zbrojny między Federacją Rosyjską a Ukrainą mogący w przyszłości spowodować istotne problemy w prowadzeniu biznesu w Polsce. Na dzień sporządzenia sprawozdania nie wystąpiły istotne skutki gospodarcze mające wpływ na funkcjonowanie Grupy.

Powyższa ocena została sporządzona zgodnie z najlepszą wiedzą na dzień sporządzenia niniejszego sprawozdania, przy czym rozmiar i skutki inwazji rosyjskiej na Ukrainę są niemożliwe do oszacowania oraz uzależnione od czynników, które pozostają poza wpływem i kontrolą Spółki.

Niniejsze śródroczne półroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w ciągu 12 miesięcy od dnia bilansowego. Poprzednie sprawozdania finansowe Emitenta były sporządzane przy założeniu kontynuowania działalności i przedstawiane dane są porównywalne.

D. Stosowane zasady rachunkowości i metody wyceny

Zasady (polityki) rachunkowości zastosowane do sporządzenia śródrocznego skróconego skonsolidowanego sprawozdania finansowego są spójne z tymi, które zastosowano przy sporządzaniu rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy za rok zakończony w dniu 31 grudnia 2023 roku.

CFI Holding S.A. jako podmiot dominujący, sporządza śródroczne sprawozdanie skonsolidowane dla całej Grupy Kapitałowej. Jest ono przechowywane w siedzibie podmiotu dominującego oraz podlega publikacji na stronie internetowej www.cfiholding.pl

Podstawa sporządzenia

Dane w niniejszym skróconym śródrocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym zostały podane w złotych polskich (zł), które są walutą funkcjonalną i prezentacyjną Spółki, po zaokrągleniu do pełnych tysięcy. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o zasadę kosztu historycznego, z wyjątkiem aktywów i zobowiązań wycenianych według wartości godziwej: nieruchomości inwestycyjnych, instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej z odniesieniem wpływu na wynik finansowy.

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie z rocznym skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym Grupy za 2023 r. obejmującym noty za okres 12 miesięcy zakończonych 31 grudnia 2023 roku sporządzonym według MSSF zatwierdzonych przez UE.

Zmiany standardów lub interpretacji

Opublikowane standardy i interpretacje, dla okresów rozpoczynających się 1 stycznia 2024 roku lub później i ich wpływ na sprawozdanie spółki.

Nowe obowiązujące standardy rachunkowości oraz interpretacje:

Zatwierdzone przez RMSR do stosowania po 1 stycznia 2024 r.

- Zmiany do MSSF16 „Leasing” –zobowiązania leasingowe w transakcjach sprzedaży i leasing zwrotnego

- Zmiany do MSR1 „Prezentacja sprawozdań finansowych” –klasyfikacja zobowiązań jako krótkoterminowe lub długoterminowe
- Zmiany do MSR7 „Rachunek przepływów pieniężnych” oraz MSSF7 „Instrumenty finansowe –ujawnienia informacji” –umowy finansowania zobowiązań wobec dostawców

Zatwierdzone przez RMSR do stosowania po 1 stycznia 2025 r.

- Zmiany do MSR 21 „Skutki zmian kursów wymiany walut obcych” – brak wymienialności

Zatwierdzone przez RMSR do stosowania po 1 stycznia 2026 r.

- Zmiany do MSSF9 „Instrumenty finansowe” i MSSF7 „Instrumenty finansowe –ujawnienia informacji” -zmiany w klasyfikacji i wycenie instrumentów finansowych

Zatwierdzone przez RMSR do stosowania po 1 stycznia 2027 r.

- MSSF18 „Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych”
- MSSF19 “Spółki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji”

Zmiany odrzucone lub odroczone przez UE (zatwierdzone przez RMSR do stosowania po 1 stycznia 2026 r.)

- MSSF 14 „Regulacyjne rozliczenia międzyokresowe”
- Zmiany do MSSF10 „Skonsolidowane sprawozdania finansowe” i do MSR28 „Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych” w zakresie sprzedaży lub przeniesienia aktywów pomiędzy inwestorem a jego jednostkami stowarzyszonymi lub wspólnymi przedsięwzięciami

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawiera korekty nie zawarte w księgach rachunkowych jednostek Grupy wprowadzone w celu doprowadzenia sprawozdań finansowych tych jednostek do zgodności z MSSF. Sprawozdania jednostek zależnych sporządzane są za ten sam okres sprawozdawczy, co sprawozdanie jednostki dominującej.

Niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe nie podlegało badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta. Ostatnie skonsolidowane sprawozdanie finansowe, które podlegało badaniu przez niezależnego biegłego rewidenta to skonsolidowane sprawozdanie finansowe za 2023 rok.

Niniejsze skrócone śródroczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe podlegało przeglądowi. Raport z przeglądu publikowany jest wraz z niniejszym sprawozdaniem.

Transakcje w walucie obcej i wycena pozycji wyrażonych w walutach obcych

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zaprezentowane w tysiącach złotych, o ile nie wskazano inaczej. Złoty (PLN) jest walutą funkcjonalną wszystkich Spółek w Grupie Kapitałowej.

Na dzień bilansowy aktywa i pasywa wyrażone w innej walucie niż złoty polski są przeliczane według kursu średniego NBP.

Różnice kursowe powstałe w wyniku przeliczenia ujmowane są łącznie w przychodach lub kosztach finansowych. Ewentualne jednostkowe niezgodności w tabelach pomiędzy prezentowanymi danymi a podsumowaniami wynikają z zaokrągleń do pełnych tysięcy.

E. Zmiany zasady rachunkowości i ich wpływ na wynik finansowy i kapitał własny

W niniejszym sprawozdaniu finansowym są przestrzegane te same zasady (polityki) rachunkowości i metody obliczeniowe co w ostatnim rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za okres obrotowy 01.01.2023 – 31.12.2023 r.

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

AKTYWA	Okres bieżący	Okres poprzedni
Aktywa trwałe	1 248 963	1 263 594
Rzeczowe aktywa trwałe	438 269	439 582
Nieruchomości inwestycyjne	757 992	776 013
Wartość firmy	-	-
Pozostałe wartości niematerialne	169	193
Inwestycje w jednostkach zależnych, wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	2 583	2 582
Inwestycje rozliczane zgodnie z metodą praw własności	27 472	27 447
Inne aktywa finansowe	4 777	241
Należności długoterminowe	105	105
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	17 596	17 431
Aktywa obrotowe	395 055	379 231
Zapasy	228 765	209 889
Należności handlowe oraz pozostałe należności	47 659	44 241
Inne krótkoterminowe aktywa finansowe	41 973	42 645
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	24 641	34 244
Aktywa obrotowe bez aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	343 038	331 019
Aktywa trwałe zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	52 017	48 212
Aktywa razem	1 644 018	1 642 825

PASYWA	Okres bieżący	Okres poprzedni
Kapitał własny	1 007 614	992 377
Kapitał własny akcjonariuszy jednostki dominującej	873 099	862 715
Kapitał zakładowy	852 771	852 771
Zyski zatrzymane	20 328	9 944
W tym wynik finansowy okresu	10 384	60 267
Kapitały akcjonariuszy niekontrolujących	134 515	129 662
Zobowiązanie długoterminowe	467 218	504 670
Kredyty i pożyczki	189 723	232 430
Zobowiązania z tytułu leasingu	18 296	23 834
Zobowiązania handlowe oraz inne zobowiązania	451	0
Inne zobowiązania finansowe	37 713	38 206
Rezerwa na odroczonego podatek dochodowy	186 615	180 977
Rezerwy długoterminowe	34 421	29 223
Zobowiązania krótkoterminowe	169 186	145 778
Kredyty i pożyczki	77 716	49 369
Zobowiązania z tytułu leasingu	2 897	1 459
Zobowiązania handlowe oraz inne zobowiązania	43 490	47 583
Zobowiązania dotyczące podatku bieżącego	11 362	6 926
Inne zobowiązania finansowe	10 507	9 176
Rezerwy krótkoterminowe	23 215	31 265
Zobowiązania krótkoterminowe bez zobowiązań wchodzących w skład grup przeznaczonych do sprzedaży	169 186	145 778
Zobowiązania wchodzące w skład grup przeznaczonych do sprzedaży	-	-
Zobowiązania razem	636 404	650 448
Pasywa razem	1 644 018	1 642 825

ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK DOCHODÓW CAŁKOWITYCH

	II kwartał roku bieżącego	I półrocze roku bieżącego	II kwartał roku poprzedniego	I półrocze roku poprzedniego
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	50 975	106 886	65 469	119 875
Amortyzacja	5 688	7 802	2 941	4 055
Zużycie materiałów i energii	10 417	23 781	20 587	36 295
Usługi obce	8 726	19 030	11 982	27 127
Podatki i opłaty	1 771	2 837	1 331	2 296
Koszty świadczeń pracowniczych	2 269	13 663	5 851	8 099
Pozostałe koszty rodzajowe	657	1 181	611	1 198
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	5 694	11 930	6 287	12 698
Zmiana stanu produktów	-82	-72	-222	-206
Pozostałe przychody operacyjne	1 330	4 161	32 718	33 562
Pozostałe koszty operacyjne	-1 134	7 374	29 461	32 465
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	18 298	23 520	19 359	29 411
Przychody finansowe	-563	2 766	6 549	19 708
Koszty finansowe	4 818	10 503	12 277	19 116
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	12 917	15 783	13 630	30 003
Podatek dochodowy	303	546	1 062	1 657
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	12 615	15 237	12 568	28 346
Zysk (strata) z działalności zaniechanej	0	0	0	0
Zysk (strata) netto za rok obrotowy	12 615	15 237	12 568	28 346
Zysk (strata) netto akcjonariuszy niekontrolujących	3 217	4 853	1 445	2 690
Zysk (strata) netto akcjonariuszy jednostki dominującej	9 398	10 383	11 124	25 656

ŚRÓDROCZNE SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Okres bieżący	Okres poprzedni
Wynik netto z działalności kontynuowanej	15 237	28 346
Wynik netto z działalności zaniechanej	-	-
Inne całkowite dochody, które zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty, po opodatkowaniu		
Inne całkowite dochody, po opodatkowaniu, różnice kursowe z przeliczenia		
Inne całkowite dochody, które nie zostaną przeklasyfikowane do zysku lub straty, po opodatkowaniu		
Inne całkowite dochody, po opodatkowaniu, zyski (straty) z tytułu inwestycji w instrumenty kapitałowe		
Inne całkowite dochody netto		
Całkowite dochody netto razem	15 237	28 346
Przypadające:		
Zysk (strata) netto akcjonariuszy niekontrolujących	4 853	2 690
Zysk (strata) netto akcjonariuszy jednostki dominującej	10 383	25 656

ŚRÓDROCZNY SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPIYWÓW PIENIĘŻNYCH

	Okres bieżący	Okres poprzedni
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej		
<i>I. Zysk (strata) przed opodatkowaniem</i>	15 783	30 003
II. Korekty razem	2 830	2 923
Amortyzacja	7 788	4 055
Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0	-
Przychody z tytułu odsetek	-732	-3 041
Koszty z tytułu odsetek	7 138	10 200
Przychody z tytułu dywidend	0	-
Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-165	-14 969
Zmiana stanu rezerw	-7 358	17 202
Zmiana stanu zapasów	1 411	1 230
Zmiana stanu należności	18 273	1 186
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych	-23 525	-12 941
Inne korekty	0	-
III. Gotówka z działalności operacyjnej	18 613	32 926
IV. Podatek dochodowy	-3	-2 198
V. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (III+IV)	18 610	30 728
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej i finansowej		
Wpływy ze zbycia rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych innych niż wartość firmy, nieruchomości inwestycyjnych oraz innych aktywów trwałych	54	10 321
Zbycie aktywów finansowych	0	-
Wpływy z tytułu spłaty udzielonych pożyczek długoterminowych	101	288
Inne wpływy/wydatki inwestycyjne	823	-4 844
Wydatki inwestycyjne na wartości niematerialne i prawne oraz rzeczowe aktywa trwałe	-6 029	-3 670
Wydatki na nabycie aktywów finansowych	-7 470	-811
II. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-12 521	1 283
Wpływy z emisji akcji	0	-
Kredyty i pożyczki	3 115	1 062
Nabycie udziałów (akcji) własnych	0	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0	-
Spłaty kredytów i pożyczek	-12 163	-17 470
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0	-54
Odsetki	-5 452	-10 239
Inne wpływy (wydatki) finansowe	-1 203	283
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-15 703	-26 418
D. Zwiększenie (zmniejszenie) stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów przed skutkami zmian kursów wymiany	-9 609	5 592
Skutki zmian kursów wymiany, które dotyczą środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych	0	-
Zwiększenie (zmniejszenie) stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-9 615	5 592
F. Środki pieniężne na początek okresu	34 252	24 083
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D)	24 635	29 672

ŚRÓDROCZNE SPRAWOZDANIE ZE ZMIAN W SKONSOLIDOWANYM KAPITAŁE WŁASNYM

	Kapitał zakładowy	Zyski zatrzymane	Kapitał własny jednostki dominującej ogółem	Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	Kapitał własny razem
Okres bieżący					
Kapitał własny na początek bieżącego okresu	852 771	9 944	862 715	129 662	992 377
Zmiany zasad (polityki) rachunkowości					
Korekty z tyt. błędów poprzednich okresów					
Kapitał własny po korektach	852 771	9 944	862 715	129 662	992 377
Emisja akcji					
Wpłaty na podwyższenie kapitału zakładowego					
Wyplata dywidendy					
Zysk (strata) netto		10 384	10 384	4 853	15 237
Inne dochody całkowite					
Suma dochodów całkowitych		10 384	10 384	4 853	15 237
Zwiększenie (zmniejszenie) wartości kapitału własnego		10 384	10 384	4 853	15 237
Kapitał własny na dzień bilansowy bieżącego okresu	852 771	20 328	873 099	134 515	1 007 614

	Kapitał zakładowy	Zyski zatrzymane	Kapitał własny jednostki dominującej ogółem	Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	Kapitał własny razem
Okres poprzedni					
Kapitał własny na początek poprzedniego okresu	852 771	-50 324	802 448	118 544	920 992
Zmiany zasad (polityki) rachunkowości					
Korekty z tyt. błędów poprzednich okresów					
Kapitał własny po korektach	852 771	-50 324	802 447	118 545	920 992
Emisja akcji			0		0
Wpłaty na podwyższenie kapitału zakładowego			0		0
Wyplata dywidendy			0		0
Zysk (strata) netto		25 656	25 656	2 690	28 346
Inne dochody całkowite			0		0
Suma dochodów całkowitych		25 656	25 656	2 690	28 346
Zwiększenie (zmniejszenie) wartości kapitału własnego		25 656	25 656	2 690	28 346
Kapitał własny na dzień bilansowy poprzedniego okresu	852 771	-24 668	828 103	121 235	949 337

**SKRÓCONE INFORMACJE OBJAŚNIAJĄCE DO ŚRÓDROCZNEGO SKONSOLIDOWANEGO
SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO SPORZĄDZONEGO ZA OKRES OD 01.01.2023 DO 30.06.2023 ROKU****1. Sprawozdawczość według segmentów działalności.**

Wydzielone segmenty:

1. **Nieruchomości** - obejmuje działalność związaną z wynajmem nieruchomości
2. **Hotele i Restauracje** – obejmuje działalność hotelarską oraz restauracyjno – gastronomiczną,
3. **Chemikalia** – obejmuje działalność związaną ze sprzedażą nawozów sztucznych, środków ochrony roślin, barwników oraz innych chemikaliów,

Wyniki segmentów za I półrocze 2024 roku przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	Działalność kontynuowana			Pozostałe segmenty/ korekty konsolidacyjne	Działalność ogółem
	Hotele i restauracje	Nieruchomości	Chemikalia		
<i>Wynik finansowy segmentów branżowych</i>					
Przychody segmentu ogółem	71 903	32 269	14 060	-11 347	106 886
Sprzedaż na rzecz klientów zewnętrznych	71 903	32 269	14 060	-11 347	106 886
Koszty operacyjne	39 770	11 001	13 950	15 432	80 153
Zysk (strata) segmentu	32 133	21 268	111	-26 779	26 733
Przychody finansowe		309	8	2 449	2 766
Koszty finansowe netto	4 435	1 479	179	4 409	10 503
Zysk (strata)	27 698	20 098	-61	-28 739	18 996
Pozostałe przychody operacyjne					4 161
Pozostałe koszty operacyjne					7 374
Zysk (strata) przed opodatkowaniem					15 783
Podatek dochodowy					546
Zysk (strata) netto za okres razem					15 237
Wynik mniejszości					4 853
Zysk (strata) netto za okres					10 383

Spółka nie wyodrębnia segmentów geograficznych z uwagi na fakt, iż działalność prowadzona jest na terytorium Polski. Ponadto spółka nie rozróżnia obszarów na terenie Polski o odmiennym środowisku ekonomicznym, stosując jednolitą politykę cenową na terenie całego kraju.

2. Inwestycje w jednostkach podporządkowanych nie objętych konsolidacją

Wyszczególnienie	Aktywa netto	Przychody ze sprzedaży	Wynik netto	Poziom odpisu aktualizującego
Food Market Sp. z o.o.	-4 568	17	-58	100%
IMA Sprzęt i Budownictwo Sp. z o.o.	2 106	1 585	129	50%
Luxton Investment Sp. z o.o.	33	0	-3	100%
U kucharzy Sp. z o.o.	-808	70	-53	100%
HR Hospitality Sp. z o.o.	-3 313	16	-3 137	100%
Green Future Investment sp. z o.o.	-632	0	-4	100%
Mono Haus Rent	196	111	104	0%
Terra Firma Development sp. z o.o.	-	-	-	0%

3. Odroczone podatki dochodowy

Zmiany stanu rezerwy i aktyw z tytułu odroczonego podatku dochodowego:

	Stan na początek bieżącego roku	zmiana	Stan na dzień bilansowy
Aktywo z tytułu podatku odroczonego	17 431	165	17 596
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	180 977	5 638	186 615

4. Odpisy aktualizujące wartość aktywów.

W I półroczu 2023 roku wystąpiły następujące zmiany w wysokości odpisów aktualizujących aktywa Grupy:

Wyszczególnienie	Stan na początek bieżącego roku	zwiększenia	zmniejszenia	Stan na dzień bilansowy
Udziały w jednostkach podporządkowanych	1 406	-	-	1 406
Rzeczowe aktywa trwałe	923	-	-	923
Wartości niematerialne i prawne	-	-	-	-
Aktywa finansowe	19 848	1 853	-	21 701
Zapasy	2 246	-	-	2 246
Należności handlowe	21 847	923	282	22 489
Należności pozostałe	30 505	1 120	-	31 625

5. Wartość firmy

Pozycja nie wystąpiła.

6. Rzeczowe aktywa trwale Grupy Kapitałowej

Zmiana stanu rzeczowych aktywów trwałych na dzień 30.06.2024 r.

	Grunty	Budynki i budowle		Maszyny i urządzenia		Środki Transportu		Pozostałe Środki Trwale		Środki trwale w budowie	Razem
			w leasingu		w leasingu		w leasingu		w leasingu		
Wartość bilansowa brutto na początek roku	33 741	409 508	37 805	18 193	4 105	4 245	239	4 774	700	4 891	518 200
Zwiększenia, z tytułu:	-	2 103	275	1 740	-	-	-	-	-	4 443	8 562
nabycia środków trwałych	-	2 103	-	1 740	-	-	-	-	-	4 288	8 132
wytworzenia we własnym zakresie środków trwałych	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
zaliczek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
inne	-	-	275	-	-	-	-	-	-	155	430
Zmniejszenia, z tytułu:	-	-	-	-	-	39	-	-	-	2 110	2 149
sprzedaż	-	-	-	-	-	39	-	-	-	-	39
likwidacja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
przyjęcie środków trwałych i inwestycji w nieruchomości	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 110	2 110
inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Wartość bilansowa brutto na dzień bilansowy	33 741	411 611	38 080	19 933	4 105	4 206	239	4 774	700	7 224	524 613
Umorzenie na początek roku		35 741	17 664	11 623	4 070	3 091	211	4 593	700		77 694
Zwiększenia, z tytułu:	-	2 037	5 041	465	35	95	24	69	-	-	7 766
amortyzacji	-	2 037	5 041	465	35	95	24	69	-	-	7 766
inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia, z tytułu:	-	-	-	-	-	39	-	-	-	-	39
sprzedaż	-	-	-	-	-	39	-	-	-	-	39
inne	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Umorzenie na dzień bilansowy	-	37 778	22 705	12 088	4 105	3 147	235	4 662	700	-	85 421
Odpis aktualizujący na początek roku	-	-	-	-	-	-	-	-	-	923	923
Zwiększenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zmniejszenia	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Odpis aktualizujący na dzień bilansowy	-	-	-	-	-	-	-	-	-	923	923
Wartość bilansowa netto na dzień bilansowy	33 741	373 834	15 375	7 845	0	1 059	4	112	-	6 301	438 269

7. Leasing finansowy

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	Wartość bieżąca opłat	Oplaty minimalne	Wartość bieżąca opłat	Oplaty minimalne
W okresie 1 roku	2 897	3 028	1 459	1 525
W okresie od 1 do 5 lat	11 589	12 111	5 836	6 099
Powyżej 5 lat	6 707	7 008	17 998	18 808
Minimalne opłaty leasingowe ogółem	21 193	22 147	25 293	26 431
Koszty finansowe	x	954	x	1 138
Wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych, w tym:	21 193	21 193	25 293	25 293
krótkoterminowe	2 897		1 459	
długoterminowe	18 296		23 834	

W wartości rzeczowych aktywów trwałych uwzględniono aktywa z tytułu prawa do użytkowania o następującej wartości bilansowej, które dotyczą następujących klas aktywów bazowych i które podlegały następującym odpisom amortyzacyjnym w 2024 roku:

Klasa aktywów bazowych	Wartość bilansowa prawa do użytkowania	Umorzenie prawa do użytkowania	Amortyzacja w okresie
Budynki i budowle	38 080	22 705	5 041
Maszyny i urządzenia	4 105	4 105	35
Środki transportu	239	235	24

Do najistotniejszych umów dzierżawy w trakcie realizacji w 2024 roku Grupa zalicza najem budynków hotelowych o wartości bilansowej brutto prawa do użytkowania 38 mln zł na dzień bilansowy.

Główne warunki umów dzierżawy obiektów zaprezentowano poniżej:

- zostały zawarte w okresie 2014 -2019 na okres 15-30 lat, po upływie których Grupa nie ma prawa nabyć przedmiot leasingu na własność,
- zawierają stałe raty dzierżawne i nie przewidują opłat zmiennych,
- nie są zabezpieczone,
- nie przewidują możliwości sprzedania aktywów bazowych,
- grupa jest zobowiązana utrzymać je w określonym w umowie stanie.

8. Nieruchomości inwestycyjne

Zmiany w stanie nieruchomości przedstawiają się następująco:

Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
Wartość bilansowa na początek roku	776 013	948 688
Zwiększenia stanu, z tytułu:	7 514	50 360
- nabycia nieruchomości	0	7 226
- aktywowanych późniejszych nakładów	0	0
- zysk wynikający z przeszacowania do wartości godziwej	7 514	41 255
- inne zwiększenia	0	1 879
Zmniejszenia stanu, z tytułu:	25 535	223 035
- zbycia nieruchomości	11	1 819
- reklasyfikacji z oraz do innej kategorii aktywów	16 802	220 652
- strata wynikająca z przeszacowania do wartości godziwej	8 464	-
- inne zmniejszenia	258	565
Wartość bilansowa na koniec roku	757 992	776 013

Grupa dokonuje wyceny nieruchomości inwestycyjnych na dzień bilansowy (na dzień 30 czerwca i 31 grudnia). Różnice odnoszone są w ciężar rachunku zysków i strat w pozycji pozostałych przychodów lub kosztów operacyjnych.

Nieruchomości oddane do użytkowania grupa wycenia metodami przychodowymi lub rynkowymi zgodnie z założeniami MSSF 13.

W związku z wystąpieniem pandemii wartości nieruchomości szacowane metodami dochodowymi, w opinii zarządu, mogą być obciążone wyższym ryzykiem błędu predykcji od nieruchomości szacowanych metodami porównawczymi.

Model wyceny	Dane wejściowe	Wartość
Obiekty komercyjne wycenione metodami porównawczymi	Do wyceny nieruchomości inwestycyjnych wykorzystano metodę porównawczą. W celu ustalenia wartości nieruchomości tą metodą wykorzystano niżej wskazane dane wejściowe, tj. średnią cenę transakcyjną podobnych nieruchomości o zbliżonych parametrach ustalono na podstawie analizy poniżej przedstawionych cech nieruchomości podobnych:	71 003
	• otoczenie i sąsiedztwo,	
	• infrastruktura,	
	• skomunikowanie,	
	• ekspozycja	
	• stan techniczno-użytkowy	
	• powierzchnia nieruchomości	
Obiekty komercyjne wycenione metodami dochodowymi	Do wyceny nieruchomości inwestycyjnych niewycenianych metodami rynkowymi wykorzystano metodę dochodową. W celu ustalenia wartości nieruchomości inwestycyjnych wykorzystano niżej wskazane dane wejściowe:	686 989
	Rynkowe dyskonto (stopa wolna od ryzyka powiększona o premię rynkową)	
	Współczynnik pustostanów	
	Współczynniki narzutu kosztów	
	Rynkowy czynsz najmu m2 powierzchni	
	Podatek dochodowy	

9. Zapasy

Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
Materiały (według ceny nabycia)	-	-
Materiały pomocnicze (według ceny nabycia)	-	-
Produkcja w toku (według kosztu wytworzenia)	1 459	1 586
Produkty gotowe:	222 462	201 573
Według ceny możliwej od uzyskania	222 462	201 573
Towary	5 106	6 994
Zapasy ogółem, według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia (kosztu wytworzenia) oraz wartości netto możliwej do uzyskania	228 764	209 889
Odpis aktualizujący wartość wyrobów gotowych	1 174	1 174
Odpis aktualizujący wartość towarów	1 023	809
Odpis aktualizujący wartość produkcji w toku	263	263

10. Należności**Należności długoterminowe**

Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
Pozostałe należności długoterminowe		
z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń		-
Inne	104	105
Pozostałe należności długoterminowe razem	104	105

Należności krótkoterminowe

Wyszczególnienie	Rok bieżący	Rok poprzedni
Należności handlowe	21 222	15 175
od jednostek powiązanych	12 288	4 128
od pozostałych jednostek	8 934	11 047
Pozostałe należności	26 437	29 066
z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń	3 790	3 833
Inne	22 647	25 233

Należności handlowe ogółem o pozostałym od dnia bilansowego okresie spłaty	Okres bieżący	Okres poprzedni
Nieprzeterminowane należności z tytułu dostaw i usług	14 940	12 016
1-90	5 374	6 018
91-180	3 842	2 425
181-360	3 503	1 721
powyżej 360	11 854	10 154
Należności w postępowaniu układowym, upadłościowym, sądowym	4 198	4 687
Należności handlowe brutto	43 710	37 022
odpis aktualizujący	22 489	21 847
Należności handlowe netto	21 222	15 175

Struktura walutowa należności handlowych	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	po przeliczeniu na PLN	w walucie	po przeliczeniu na PLN	w walucie
PLN	21 222	21 222	15 175	15 175
EUR	-	-	-	-
Razem	21 222	x	15 175	x

11. Rezerwy

Wyszczególnienie	Rezerwy na sprawy sporne	Ogółem
Na początek roku bieżącego	60 489	60 489
Nabycie jednostki zależnej	-	-
Utworzone w ciągu roku obrotowego	-	-
Wykorzystane	2 664	2 664
Rozwiązane	190	190
Korekta z tytułu różnic kursowych	-	-
Korekta stopy dyskontowej	-	-
Na dzień bilansowy okresu bieżącego	57 635	57 635

Na początek roku poprzedniego	15 990	15 990
Nabycie jednostki zależnej	-	-
Utworzone w ciągu roku obrotowego	49 781	49 781
Wykorzystane	1 118	1 118
Rozwiązane	4 164	4 164
Korekta z tytułu różnic kursowych	-	-
Korekta stopy dyskontowej	-	-
Na dzień bilansowy roku poprzedniego	60 489	60 489

12. Opis istotnych dokonań lub niepowodzeń w okresie, którego dotyczy raport wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń ich dotyczących

Szczegółowy opis został przedstawiony w sprawozdaniu z działalności zarządu w akapicie dotyczącym istotnych dokonań lub niepowodzeń w okresie, którego dotyczy raport wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń ich dotyczących.

13. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających wpływ na osiągnięte wyniki finansowe

W bieżącym okresie spółki zależne tj. Korporacja Gospodarcza Efekt SA , Lider Hotel Sp z o.o. , Efekt Hotele S.A oraz Efekt Projekt Sp z o.o. nie udostępniły zaudytowanej dokumentacji finansowej na dzień 30.06.2024 . Grupa CFI Holding SA przyjęła do skonsolidowanego sprawozdania finansowego niezaudytowane wyniki finansowe Grupy Kapitałowej EFEKT SA na 30.06.2024. Powodem braku przekazania pełnej dokumentacji spółek zależnych był spór zarządu spółki dominującej Kg Efekt SA z głównym akcjonariuszem grupy kapitałowej Kg Efekt SA, powodujący w konsekwencji zawieszenie 3 członków zarządu Korporacji Gospodarczej Efekt SA.

Z uwagi na brak potwierdzenia danych finansowych przez audytora grupy kapitałowej niższego szczebla ostateczne wyniki osiągnięte w okresie 01.01.2024-30.06.2024 przez ww. podmioty mogą się różnić od wyników przyjętych do sprawozdania skonsolidowanego CFI Holding SA.

14. Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności emitenta w prezentowanym okresie

W branży budowlanej istnieje ryzyko wystąpienia niekorzystnych warunków atmosferycznych. Trudności w przewidywaniu wystąpienia określonych zjawisk atmosferycznych mogą spowodować opóźnienia prac budowlanych, a tym samym wpływać na sezonowość i cykliczność tego rodzaju działalności. W związku z tym szczególnie w sezonie zimowym proces budowlany ulega spowolnieniu, a w miesiącach wiosenno-letnich nabiera dynamiki.

W branży chemicznej, w której działa Chemikolor SA (nawozy sztuczne, barwniki, środki ochrony roślin) również występuje sezonowość. Największe obroty przypadają na miesiące wiosenno-letnie, kiedy to nawozy oraz środki ochrony roślin są wykorzystywane w rolnictwie i ogrodnictwie.

15. Informacje dotyczące emisji, wykupu i spłaty nie udziałowych i kapitałowych papierów wartościowych

Grupa kapitałowa w ramach wsparcia działalności operacyjnej spółek zależnych udziela finansowania wewnątrzgrupowego w formie weksli inwestycyjnych o okresach spłat do jednego i powyżej jednego roku. Ustalone stałe stopy procentowe są odzwierciedleniem zmiany stóp procentowych ogłaszanych przez NBP.

16. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

Nie miało miejsca powyższe zdarzenie. Podział wyniku finansowego Spółek w grupie jest dokonywany na podstawie jednostkowych sprawozdań finansowych.

17. Połączenie jednostek gospodarczych

W prezentowanym okresie nie miały miejsca.

18. Zmiany zobowiązań lub aktywów warunkowych, które nastąpiły od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego

Zobowiązania warunkowe	Okres bieżący	Okres poprzedni
2.1. Na rzecz jednostek powiązanych (z tytułu)	-	-
- udzielonych gwarancji i poręczeń (spłat zobowiązań finansowych)	-	-
2.2. Na rzecz pozostałych jednostek (z tytułu)	26 301	26 301
- roszczeń	25 000	25 000
- gwarancji i poręczeń (w tym spłat zobowiązań finansowych)	1 301	1 301
2.3. Pozostałe	1 172	1 172
Zobowiązania warunkowe razem	27 473	27 473
Aktywa warunkowe	Okres bieżący	Okres poprzedni
2.1. Na rzecz jednostek powiązanych (z tytułu)	-	-
2.2. Na rzecz pozostałych jednostek (z tytułu)	78 984	75 368
- obciążenia wyrównawcze	-	-
- odszkodowania	-	-
2.3. Pozostałe (w tym odpisane aktywa)	78 984	75 368
Aktywa warunkowe razem	78 984	75 368

- W pozycji udzielonych gwarancji i poręczeń znajdują się poręczenia spłaty zobowiązań kredytowych/pożyczek spółek powiązanych i niepowiązanych, zawierają saldo pozostałe do spłaty kredytu na dzień bilansowy,
- W pozycji roszczeń ujęta jest pozostała część kwestionowanego zabezpieczenia na majątku podmiotu zależnego,
- Zobowiązania i aktywa warunkowe są kwotami niepewnymi i zgodnie z najlepszą wiedzą nie jest możliwe oszacowanie dokładnego wpływu i terminu realizacji powyższych zdarzeń,
- Wartości wskazane w pozycjach powyższych zawierają oszacowane maksymalne możliwe efekty jakie mogą mieć w przyszłości wpływ na sprawozdanie finansowe w przyszłych okresach.

19. Zobowiązania finansowe**Struktura zobowiązań finansowych:**

Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	77 716	49 369
Kredyty i pożyczki długoterminowe	189 723	232 430
Kredyty i pożyczki razem	267 439	281 799

Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
Kredyty	257 089	271 299
Pożyczki	10 350	10 500
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	21 193	25 293
Inne zobowiązania finansowe	48 220	47 382
Razem zobowiązania finansowe	336 852	354 474
- długoterminowe	245 732	294 470
- krótkoterminowe	91 120	60 004

Struktura zapadalności kredytów i pożyczek:

Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	77 716	49 369
Kredyty i pożyczki długoterminowe	189 722	232 430
- płatne powyżej 1 roku do 3 lat	39 800	71 793
- płatne powyżej 3 lat do 5 lat	41 588	42 962
- płatne powyżej 5 lat	108 334	117 674
Kredyty i pożyczki razem	267 438	281 799

Struktura oprocentowania kredytów

Stopa procentowa	Okres bieżący	Okres poprzedni
WIBOR + marża	104 267	112 732
50% stopy redyskontowej weksli NBP	27 190	28 449
EURIBOR + marża	114 370	117 920
LIBOR 1M + marża	11 262	12 198
Pozostałe stopy	-	-
razem	257 089	271 299

Struktura oprocentowania pożyczek

Stopa procentowa	Okres bieżący	Okres poprzedni
WIBOR +marża	-	-
Stała stopa %	10 350	10 500
razem	10 350	10 500

Kredyty i pożyczki – struktura walutowa

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	wartość w walucie	wartość w PLN	wartość w walucie	wartość w PLN
PLN	175 452	175 452	186 065	186 065
EUR	26 369	80 860	27 120	83 535
CHF	2 545	11 126	2 605	12 198
Kredyty i pożyczki razem	x	267 439	x	281 799

20. Partycypacje i kaucje

Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
Partycypacje	31 818	32 913
Kaucje	719	6 280

21. Hierarchia wartości godziwej

W poziomie 1 dane wejściowe obserwowalne są na aktywnych rynkach. Są to zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek oraz inwestycje w udziały, akcje i obligacje spółek notowanych na giełdzie papierów wartościowych.

Na poziomie 2 znajdują się wyceny nieruchomości. Są to ceny na rynku, jak również wartości obserwowalne wyznaczone przez rzeczoznawców majątkowych i wykwalifikowany personel jednostki.

Okres bieżący	poziom 1	poziom 2	poziom 3	Wpływ na wynik finansowy okresu	Pozycja w sprawozdaniu z całkowitych dochodów
Aktywa					
Nieruchomości inwestycyjne		757 992	-	7 514	
Udziały i akcje	6 629			-246	Koszty finansowe
Pasywa					
oprocentowane kredyty i pożyczki	267 439	-	-	11 646	Koszty finansowe

Okres poprzedni	poziom 1	poziom 2	poziom 3	Wpływ na wynik finansowy okresu	Pozycja w sprawozdaniu z całkowitych dochodów
Aktywa					
Nieruchomości inwestycyjne	-	776 013	-	41 255	Pozostałe koszty operacyjne
Udziały i akcje	6 448	-		-1 736	Koszty finansowe
Pasywa					
oprocentowane kredyty i pożyczki	281 799	-	-	20 348	Koszty finansowe

22. Transakcje z podmiotami powiązаныmi

Transakcje pomiędzy spółką dominującą a jej spółkami zależnymi, podlegały eliminacji w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym. Transakcje pomiędzy Grupą, a członkami kluczowej kadry zarządzającej i nadzorującej oraz bliskimi członkami rodzin zaprezentowano poniżej. Transakcje między jednostkami wchodzącymi do konsolidacji zostały wyeliminowane:

Podmiot powiązany	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych netto	Zakupy od podmiotów powiązanych netto	Należności od podmiotów powiązanych brutto	w tym przeterminowane	Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych brutto	w tym zaległe, po upływie terminu płatności
Za okres bieżący						
<i>Podmioty o znaczącym wpływie na Grupę:</i>						
Jednostki sprawujące współkontrolę lub mające istotny wpływ na jednostkę:						
Jednostki zależne	15 345	13 085	114 135	1 680	132 235	-
Jednostki stowarzyszone			763	-	1 861	
Pozostałe podmioty powiązane						
Kluczowa kadra kierownicza						

Typ transakcji	Opis transakcji	Warunki transakcji	Wartość transakcji w okresie	Nierozliczone saldo transakcji	szczegóły dotyczące gwarancji i poręczenia	Strona transakcji
Transakcja finansowa	finansowanie wewnątrzgrupowe-	Finansowanie wewnątrzgrupowe oprocentowane wg stałej i zmiennej stopy procentowej	9 750 udzielenie /0 - Spłata	24 362	brak	Transakcje pomiędzy podmiotami zależnymi
Transakcja finansowa	finansowanie wewnątrzgrupowe	Papiery wartościowe oprocentowany w stałej stopie %	3 100 - nabycie/ 1 892 - spłata	37 455	brak	Transakcje pomiędzy podmiotami zależnymi
Transakcja finansowa	finansowanie wewnątrzgrupowe	Papiery wartościowe oprocentowany w stałej stopie %	2 178 - zakup/ 10 - spłata	3 415	brak	Transakcja z podmiotem stowarzyszonym
Zakup usług	Sprawowanie nadzoru inwestorskiego	Transakcje jednolite nie odbiegające od ogólnie przyjętych warunków rynkowych polegające na operacyjnym wsparciu w działaniu jednostek zależnych	-	503	Brak	Transakcja z podmiotem stowarzyszonym
Zakup/ sprzedaż usług	usługi outsourcingu pracowników, dzierżawa obiektów, usługi zarządzania, logistyki i obsługi technicznej	Transakcje jednolite nie odbiegające od ogólnie przyjętych warunków rynkowych polegające na operacyjnym wsparciu w działaniu jednostek zależnych	18 668	8 545	brak	Transakcje pomiędzy podmiotami zależnymi
Zakup/sprzedaż usług	Sprzedaż usług wsparcia działalności operacyjnej	Transakcje jednolite nie odbiegające od ogólnie przyjętych warunków rynkowych polegające na operacyjnym wsparciu w działaniu jednostek zależnych	1 875	325	Brak	Transakcje pomiędzy podmiotami zależnymi

23. Wynagrodzenie wypłacone lub należne członkom Zarządu oraz członkom Rady Nadzorczej Grupy.

Wyszczególnienie	W Spółce dominującej		W spółkach zależnych oraz stowarzyszonych		Razem
	Wynagrodzenie	Inne świadczenia	Wynagrodzenie	Inne świadczenia	
Okres od 01.01 do 30.06.2024					
Teresa Kawczyńska	9	0	5	0	14
Razem	9	0	5	0	14
Joanna Feder-Kawczyńska	2	0	10	0	12
Jacek Kłosiński	0	0	1	0	1
Marta Sobala	0	0	0	0	0
Zbigniew Rożniata	0	0	0	0	0
Maciej Rożniata	0	0	0	0	0
Piotr Grabowski	0	0	0	0	0
Razem	2	0	11	0	13

Spółka nie dokonywała emisji akcji własnych kierowanych do kadry kierowniczej podlegających regulacjom zawartym w MSSF2.

POZOSTAŁE INFORMACJE DO SKONSOLIDOWANEGO RAPORTU ŚRÓDROCZNEGO

Zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz.U.2018. poz. 757).

1. Informacja dotycząca prognozy wyników

Zarówno dla CFI HOLDING S.A. jak i dla Grupy Kapitałowej CFI HOLDING S.A. nie były podawane i publikowane prognozy wyników dotyczące roku 2024.

2. Sprawy sądowe

Prowadzone istotne postępowania sądowe, administracyjne i egzekucyjne zostały przedstawione w sprawozdaniu zarządu z działalności w punkcie „Istotne Sprawy sądowe”.

3. Transakcje z podmiotami powiązаныmi, jeżeli pojedynczo lub łącznie są one istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż rynkowe, wraz ze wskazaniem ich wartości

W pierwszym półroczu 2024 roku nie miały miejsca transakcje z podmiotami powiązаныmi zawierane na warunkach innych niż rynkowe.

4. Poręczenia, pożyczki, gwarancje

Na majątku Krajowej Spółki Przemysłu Odzieżowego Polconfex Sp. z o.o, z siedzibą w Łodzi, w celu finalizacji zakupu nieruchomości inwestycyjnych przez spółkę Central Fund of Immovables Sp. z o.o. z siedzibą w Łodzi, została ustanowiona hipoteka zabezpieczająca kredyt zaciągnięty w Banku Millenium S.A z siedzibą w Warszawie. Na dzień bilansowy wartość zabezpieczonego zobowiązania finansowego Central Fund Of Immovables z siedzibą w Łodzi wynosi 1,75 mln zł.

W bieżącym okresie nie zawarto żadnych nowych umów kredytowych ani pożyczkowych. Nie zostały zidentyfikowane inne zdarzenie, prócz opisanych w powyższym sprawozdaniu oraz w sprawozdaniu z działalności zarządu, mogące powodować zwłokę w terminowej spłacie zobowiązań z tytułu kredytów/pożyczek i tym samym skutkować ich wypowiedzeniem/postawieniem w stan natychmiastowej wymagalności. Pozostałe informacje o poręczeniach GK CFI Holding SA zawarte są w nocie aktywa i zobowiązania warunkowe.

5. Inne informacje, które zdaniem emitenta są istotne dla oceny sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań

Wszystkie istotne informacje zostały przedstawione w niniejszym sprawozdaniu.

6. Wskazanie czynników, które w ocenie emitenta będą miały wpływ na osiągnięte wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału

Powyższe zdarzenia szczegółowo zostały przedstawione w sprawozdaniu zarządu Grupy Kapitałowej CFI Holding SA.

7. Zdarzenia następujące po dniu bilansowym

Szczegółowy opis został przedstawiony w sprawozdaniu z działalności zarządu.

**PÓŁROCZNA SKRÓCONA JEDNOSTKOWA INFORMACJA FINANSOWA CFI HOLDING S.A.
WPROWADZENIE DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO**

1. Informacje o spółce

CFI HOLDING S.A. została wpisana do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla Wrocławia – Fabrycznej we Wrocławiu, VI Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego w dniu 31 października 2007 roku, pod numerem KRS: 0000292030.

Siedziba Spółki mieści się we Wrocławiu przy ulicy Teatralnej 10-12.

Spółka otrzymała numer identyfikacyjny REGON 930175372.

Przedmiotem działalności CFI HOLDING S.A. są:

- zarządzanie holdingiem,
- usługi budowlane,
- usługi sprzętowe wynajmu maszyn budowlanych i sprzętu budowlanego.

Przedmiotem działalności jednostki dominującej według PKD jest:

70.10.Z Działalność firm centralnych (headoffices) i holdingów, z wyłączeniem holdingów finansowych

45.21.A Wykonywanie robót ogólnobudowlanych związanych ze wznoszeniem budynków

71.32.Z Wynajem maszyn i urządzeń budowlanych

51.53.B Sprzedaż hurtowa materiałów budowlanych

70.20.Z wynajem nieruchomości na własny rachunek

2. Czas trwania spółki

Czas trwania Spółki CFI HOLDING S.A. jest nieoznaczony.

3. Okresy, za które prezentowane jest śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe

Okres, za który prezentowane jest śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe:

- od 1 stycznia do 30 czerwca 2024 r.

Okres, za który prezentowane są porównywalne dane finansowe:

- od 1 stycznia do 31 grudnia 2023 r.
- od 1 stycznia do 30 czerwca 2023 r.

Niniejsze skrócone sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z przepisami:

- Międzynarodowego Standardu Rachunkowości nr 34
- Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim (Dz.U.2018. poz. 757)

Skrócone sprawozdanie finansowe nie obejmuje wszystkich informacji oraz ujawnień wymaganych w rocznym sprawozdaniu finansowym i należy je czytać łącznie ze sprawozdaniem finansowym Emitenta za rok zakończony dnia 31 grudnia 2022 roku.

4. Wskazanie czy śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe i dane porównywalne zawierają dane łączne

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe oraz porównywalne dane finansowe nie zawierają danych łącznych. Spółka nie posiada jednostek sporządzających samodzielnie śródroczne skrócone sprawozdania finansowe.

5. Wskazanie czy emitent jest jednostką dominującą, wspólnikiem jednostki współzależnej lub znaczącym inwestorem oraz czy sporządza śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

Spółka jest jednostką dominującą wobec innych podmiotów i sporządza śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe.

6. Wskazanie, czy w okresie, za który sporządzono śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe oraz dane porównywalne nastąpiło połączenie spółek

Śródroczne skrócone sprawozdanie finansowe i dane porównywalne nie zawierają skutków rozliczenia połączenia spółek.

7. Zagrożenie kontynuacji działania

Niniejsze śródroczne skrócone jednostkowe sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej w dającej się przewidzieć przyszłości. Na dzień publikacji trwają czynności prokuratury regionalnej w Łodzi w stosunku do osób będących w poprzednich okresach w organach spółki. W związku z powyższą okolicznością istnieje zagrożenie kontynuacji działania Emitenta.

8. Informacje o zmianach stosowanych zasad (polityki) rachunkowości

W trakcie prezentowanego okresu nie zmieniono zasad rachunkowości.

9. Średnie kursy wymiany złotego w stosunku do euro

W okresie objętym półrocznym skróconym sprawozdaniem finansowym oraz w okresie porównywalnym notowania średnich kursów wymiany złotego w stosunku do EURO, ustalone przez Narodowy Bank Polski przedstawiały się następująco:

Okres obrotowy	średni kurs w okresie*	Kurs na ostatni dzień okresu
01.01.2024 – 30.06.2024	4,3109	4,3130
01.01.2023 – 31.12.2023	4,5284	4,3480
30.06.2023 – 30.06.2023	4,6130	4,4503

*) średnia kursów obowiązujących na ostatni dzień miesiąca w danym okresie

Podstawowe pozycje sprawozdania z sytuacji finansowej, rachunku dochodów całkowitych oraz rachunku przepływów pieniężnych przeliczono na EURO zgodnie ze wskazaną, obowiązującą zasadą przeliczenia:

- Sprawozdania z sytuacji finansowej według kursu obowiązującego na ostatni dzień odpowiedniego okresu,
- Rachunek dochodów całkowitych oraz rachunek przepływów pieniężnych według kursów średnich w odpowiednim okresie, obliczonych jako średnia arytmetyczna kursów obowiązujących na ostatni dzień miesiąca w danym okresie.

Przeliczenia dokonano zgodnie ze wskazanymi wyżej kursami wymiany przez podzielenie wartości wyrażonych w tysiącach złotych przez kurs wymiany.

10. Wybrane dane finansowe Emitenta w przeliczeniu na euro

Wyszczególnienie	Okres bieżący		Okres poprzedni*	
	PLN	EUR	PLN	EUR
Zestawienie Całkowitych Dochodów				
Przychody ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów	1 973	458	1 497	324
Koszty działalności operacyjnej	1 907	442	1 541	334
Zysk (strata) na działalności operacyjnej	1 012	235	-407	-88
Zysk (strata) brutto	-584	-135	-790	-171
Zysk (strata) netto	-584	-135	-781	-169
Liczba udziałów/akcji w sztukach	2 750 874 900	2 750 874 900	2 750 874 900	2 750 874 900
Zysk (strata) netto na akcję zwykłą (zł/euro)	-0,0002	-0,00005	-0,0003	-0,0001
Sprawozdanie z Sytuacji Finansowej				
Aktywa trwałe	911 528	211 344	910 574	209 424
Aktywa obrotowe	1 736	402	1 432	329
Kapitał własny	858 808	199 121	859 391	197 652
Kapitał zakładowy	852 771	197 721	852 771	196 130
Zobowiązania długoterminowe	283	66	118	27
Zobowiązania krótkoterminowe	54 173	12 560	52 497	12 074
Wartość księgowa na akcję (zł/euro)	0,31	0,07	0,31	0,07
Rachunek Przepływów Pieniężnych				
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-344	-80	23	5
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	15	3	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	190	44	-395	-86
*Dane bilansowe prezentowane są na dzień 31.12.2023 r. Dane wynikowe prezentowane są na dzień 30.06.2023 r.				

ŚRÓDROCZNE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ CFI HOLDING S.A.

AKTYWA	Okres bieżący	Okres poprzedni
Aktywa trwale	911 528	910 574
Rzeczowe aktywa trwale	427	496
Nieruchomości inwestycyjne	5 886	5 029
Wartość firmy	-	-
Pozostałe wartości niematerialne	-	-
Inwestycje w jednostkach zależnych, wspólnych przedsięwzięciach i w jednostkach stowarzyszonych	904 931	904 931
Inwestycje rozliczane zgodnie z metodą praw własności	-	-
Inne aktywa finansowe	-	-
Należności długoterminowe	-	-
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	283	118
Aktywa obrotowe	1 736	1 432
Zapasy	252	217
Należności handlowe oraz pozostałe należności	1 170	762
Inne krótkoterminowe aktywa finansowe	-	-
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty	314	454
Aktywa obrotowe bez aktywów trwałych przeznaczonych do sprzedaży	1 736	1 432
Aktywa trwale zaklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży	-	-
Aktywa razem	913 263	912 006
PASYWA	Okres bieżący	Okres poprzedni
Kapitał własny	858 808	859 391
Kapitał własny akcjonariuszy jednostki dominującej	858 808	859 391
Kapitał zakładowy	852 771	852 771
Zyski zatrzymane	6 036	6 620
w tym wynik finansowy okresu	-584	288
Kapitały akcjonariuszy niekontrolujących	-	-
Zobowiązanie długoterminowe	283	118
Kredyty i pożyczki	-	-
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-
Zobowiązania handlowe oraz inne zobowiązania	-	-
Inne zobowiązania finansowe	-	-
Rezerwa na odroczonego podatek dochodowy	283	118
Rezerwy długoterminowe	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe	54 173	52 497
Kredyty i pożyczki	3 007	2 764
Zobowiązania z tytułu leasingu	-	-
Zobowiązania handlowe oraz inne zobowiązania	24 875	24 630
Zobowiązania dotyczące podatku bieżącego	160	491
Inne zobowiązania finansowe	26 130	24 611
Rezerwy krótkoterminowe	-	-
Zobowiązania krótkoterminowe bez zobowiązań wchodzących w skład grup przeznaczonych do sprzedaży	54 173	52 497
Zobowiązania wchodzące w skład grup przeznaczonych do sprzedaży	-	-
Zobowiązania razem	54 456	52 615
Pasywa razem	913 263	912 006

ŚRÓDROCZNE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

Rachunek dochodów	II kwartał roku bieżącego	I półrocze roku bieżącego	II kwartał roku poprzedniego	I półrocze roku poprzedniego
Przychody ze sprzedaży produktów, usług, towarów i materiałów	1 565	1 973	1 380	1 497
Amortyzacja	16	69	37	73
Zużycie materiałów i energii	5	16	11	25
Usługi obce	203	380	243	453
Podatki i opłaty	6	9	7	11
Koszty świadczeń pracowniczych	589	1 191	485	974
Pozostałe koszty rodzajowe	3	6	3	6
Wartość sprzedanych towarów i materiałów	125	237	-	-
Zmiana stanu produktów		-	-	-
Pozostałe przychody operacyjne	1 057	1 060	18	25
Pozostałe koszty operacyjne	54	113	383	386
Zysk (strata) z działalności operacyjnej	1 621	1 012	230	-407
Przychody finansowe	-	-	11	22
Koszty finansowe	68	1 596	216	405
Zysk (strata) przed opodatkowaniem	1 553	-584	25	-790
Podatek dochodowy	-	-	-9	-9
Zysk (strata) netto z działalności kontynuowanej	1 553	-584	34	-781
Zysk (strata) z działalności zaniechanej	-	-	-	-
Zysk (strata) netto za rok obrotowy	1 553	-584	34	-781

ŚRÓDROCZNY RACHUNEK PRZEPLYWÓW PIENIĘŻNYCH

A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej	Okres bieżący	Okres poprzedni
I. Zysk (strata) przed opodatkowaniem	-584	-790
II. Korekty razem	240	813
1. Amortyzacja	69	73
2. Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	-	-
Przychody z tytułu odsetek	-	22
Koszty z tytułu odsetek	1 572	-303
Przychody z tytułu dywidend	-	-
4. Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-872	-22
5. Zmiana stanu rezerw	-	-
6. Zmiana stanu zapasów	-35	-57
7. Zmiana stanu należności	-573	-278
8. Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych	79	1 377
9. Inne korekty	-	-
III. Gotówka z działalności operacyjnej	-344	23
IV. Podatek dochodowy (zapłacony) / zwrócony	-	-
V. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (III+IV)	-344	23
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej i finansowej	-	-
Wpływy ze zbycia rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych innych niż wartość firmy, nieruchomości inwestycyjnych oraz innych aktywów trwałych	15	-
Wpływ ze zbycia aktywów finansowych	-	-
Wpływ z tytułu spłaty udzielonych pożyczek długoterminowych	-	-
Inne wpływy/wydatki inwestycyjne	-	-
Wydatki inwestycyjne na wartości niematerialne i prawne oraz rzeczowe aktywa trwałe	-	-
Wydatki na nabycie aktywów finansowych	-	-
II. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	15	-
Wpływy z emisji akcji	-	-
Kredyty i pożyczki	200	270
Nabycie udziałów (akcji) własnych	-	-
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	-	-
Spłaty kredytów i pożyczek	-10	-641
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	-	-
Odsetki	-	-24
Inne wpływy (wydatki) finansowe	-	-
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	190	-395
D. Zwiększenie (zmniejszenie) stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów przed skutkami zmian kursów wymiany	-139	-372
Skutki zmian kursów wymiany, które dotyczą środków pieniężnych i ekwiwalentów środków pieniężnych	-	-
Zwiększenie (zmniejszenie) stanu środków pieniężnych i ich ekwiwalentów	-139	-372
F. Środki pieniężne na początek okresu	454	394
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D)	314	22

ŚRÓDROCZNE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

	Kapitał zakładowy	Zyski zatrzymane	Kapitał własny jednostki dominującej ogółem	Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	Kapitał własny razem
Okres bieżący					
Stan na początek roku bieżącego	852 771	6 620	859 391	-	859 391
Zmiany zasad (polityki) rachunkowości					
Korekty z tyt. błędów poprzednich okresów					
Kapitał własny po korektach	852 771	6 620	859 391	-	859 391
Emisja akcji					
Wpłaty na podwyższenie kapitału zakładowego					
Wyplata dywidendy					
Zysk (strata) netto		-584	-584		-584
Inne dochody całkowite					
Suma dochodów całkowitych		-584	-584		-584
Zwiększenie (zmniejszenie) wartości kapitału własnego		-584	-584		-584
Stan na dzień bilansowy roku bieżącego	852 771	6 036	858 808		858 808

	Kapitał zakładowy	Zyski zatrzymane	Kapitał własny jednostki dominującej ogółem	Kapitał akcjonariuszy niekontrolujących	Kapitał własny razem
Okres poprzedni					
Stan na początek roku poprzedniego	852 771	6 333	859 104		859 104
Zmiany zasad (polityki) rachunkowości					
Korekty z tyt. błędów poprzednich okresów					
Kapitał własny po korektach	852 771	6 333	859 104		859 104
Emisja akcji					
Wpłaty na podwyższenie kapitału zakładowego					
Wyplata dywidendy					
Zysk (strata) netto		-781	-781		-781
Inne dochody całkowite					
Suma dochodów całkowitych		-781	-781		-781
Zwiększenie (zmniejszenie) wartości kapitału własnego		-781	-781		-781
Stan na dzień bilansowy roku poprzedniego	852 771	5 552	858 323		858 323

**INFORMACJA DODATKOWA DO ŚRÓDROCZNEGO SKRÓCONEGO SPRAWOZDANIA
FINANSOWEGO CFI HOLDING S.A.****1. Istotne zmiany wielkości szacunkowych za I półrocze 2024 r.****A. Informacje o istotnych zmianach wartości składników aktywów**

- ZMIANA STANU ŚRODKÓW TRWAŁYCH ORAZ ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH Z NIMI ZWIĄZANYCH

Wyszczególnienie	Budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki Transportu	Pozostałe Środki Trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
Wartość bilansowa brutto na początek roku	75	1 690	349	330	-	2 444
Zwiększenia, z tytułu:						
nabycia środków trwałych						
inne						
Zmniejszenia, z tytułu:						
sprzedaż						
przyjęcie środków trwałych i inwestycji w nieruchomości						
Wartość bilansowa brutto na dzień bilansowy						
Umorzenie na początek roku	2	1 281	349	317	-	1 949
Zwiększenia, z tytułu:	1	66	-	2	-	69
amortyzacji	1	66	-	2	-	69
Zmniejszenia, z tytułu:						
sprzedaż						
inne						
Umorzenie na dzień bilansowy	3	1 347	349	318		2 018
Odpisy aktualizujące na początek roku						
Odpisy aktualizujące na dzień bilansowy						
Wartość bilansowa netto na dzień bilansowy	72	342	-	12	-	427

- ZMIANA STANU NIERUCHOMOŚCI

Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
Wartość bilansowa na BO	5 029	4 191
Zwiększenia stanu, z tytułu:	869	838
- nabycia nieruchomości	-	18
- aktywowanych późniejszych nakładów	-	-
- zysk wynikający z przeszacowania do wartości godziwej	869	820
- inne zwiększenia	-	-
Zmniejszenia stanu, z tytułu:	11	-
- zbycia nieruchomości	11	-
- reklasyfikacji z oraz do innej kategorii aktywów	-	-
- strata wynikająca z przeszacowania do wartości godziwej	-	-
- inne zmniejszenia	-	-
Wartość bilansowa na BZ	5 886	5 029

Spółka dokonuje wyceny nieruchomości inwestycyjnych na dzień bilansowy. Różnice odnoszone są w ciężar sprawozdania z dochodów całkowitych w pozycji pozostałych przychodów lub kosztów operacyjnych.

Model wyceny	Dane wejściowe	Wartość
Obiekty komercyjne wycenione metodami porównawczymi	Do wyceny nieruchomości inwestycyjnych wykorzystano metodę porównawczą. W celu ustalenia wartości nieruchomości tą metodą wykorzystano niżej wskazane dane wejściowe, tj. średnią cenę transakcyjną podobnych nieruchomości o zbliżonych parametrach ustalono na podstawie analizy poniżej przedstawionych cech nieruchomości podobnych:	5 886
	• otoczenie i sąsiedztwo,	
	• infrastruktura,	
	• skomunikowanie,	
	• ekspozycja	
	• stan techniczno-użytkowy	
	• powierzchnia nieruchomości	
	• położenie na mapie miasta /miejscowości	

- ZMIANA ZAPASÓW ORAZ ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH Z NIMI ZWIĄZANYCH

Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
Materiały (według ceny nabycia)	-	-
Materiały pomocnicze (według ceny nabycia)	-	-
Produkcja w toku (według kosztu wytworzenia)	-	-
Produkty gotowe:	251	217
Według ceny możliwej od uzyskania	251	217
Towary	-	-

Zapasy ogółem, według niższej z dwóch wartości: ceny nabycia (kosztu wytworzenia) oraz wartości netto możliwej do uzyskania	251	217
Odpis aktualizujący wartość wyrobów gotowych	-	-
Odpis aktualizujący wartość towarów	-	-
Odpis aktualizujący wartość produkcji w toku	-	-

- **ODPISY AKTUALIZUJĄCE WARTOŚĆ AKTYWÓW**

Wyszczególnienie	Stan na początek bieżącego roku	zwiększenia	zmniejszenia	Stan na dzień bilansowy bieżącego roku
Rzeczowe aktywa trwale	0			0
Wartości niematerialne i prawne	0			0
Aktywa finansowe	5 758			5 758
Zapasy	0			0
Należności handlowe	5 626		187	5 439
Należności pozostałe	5 648			5 648

- **NALEŻNOŚCI**

Należności krótkoterminowe

Należności krótkoterminowe	Okres bieżący	Okres poprzedni
Należności handlowe	980	584
od jednostek powiązanych	956	429
od pozostałych jednostek	24	155

Pozostałe należności	190	178
z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń	103	130
inne	87	48

B. Informacje o istotnych zmianach rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego

Wyszczególnienie	Stan na początek bieżącego roku	zmiana	Stan na dzień bilansowy bieżącego roku
Aktywo z tytułu podatku odroczonego	118	165	283
Rezerwa z tytułu podatku odroczonego	118	165	283

2. Opis istotnych dokonań lub niepowodzeń Emitenta w okresie objętym półrocznym skróconym sprawozdaniem finansowym, wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń ich dotyczących

Informacje zostały opisane w punkcie 12 dodatkowych not objaśniających do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy.

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

Powyższe zdarzenia szczegółowo zostały przedstawione w sprawozdaniu zarządu Grupy Kapitałowej CFI Holding SA.

4. Objasnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności Emitenta w prezentowanym okresie

Proces budowlany ściśle powiązany jest z warunkami atmosferycznymi. Długo utrzymujące się ujemne temperatury oraz obfite opady deszczu mają negatywny wpływ na osiągnięte wyniki spółek w sektorze budowlanych.

5. Informacje dotyczące emisji, wykupu oraz spłaty nie udziałowych i kapitałowych papierów wartościowych

Informacje zostały opisane w punkcie 15 dodatkowych not objaśniających do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy.

6. Dywidendy wypłacone i zaproponowane do wypłaty

W związku z osiągniętą stratą w latach poprzednich nie zaproponowano ani nie wypłacono dywidendy.

7. Aktywa i zobowiązania warunkowe

Aktywa i zobowiązania warunkowe zostały opisane w punkcie 18 dodatkowych not objaśniających do skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy.

8. Instrumenty finansowe

INSTRUMENTY FINANSOWE	Okres bieżący		Okres poprzedni	
	wartość bilansowa	wartość godziwa	wartość bilansowa	wartość godziwa
Należności handlowe oraz pozostałe należności	1 170	1 170	762	762
Kredyty i pożyczki	3 009	3 009	2 764	2 764
Zobowiązania finansowe	26 130	26 130	24 611	24 611
Zobowiązania handlowe oraz pozostałe zobowiązania	24 874	24 874	24 630	24 630

9. Oprocentowane kredyty bankowe i pożyczki.

Spółka w okresie sześciu miesięcy zakończonym dnia 30 czerwca 2024 r. nie zawarła nowych umów kredytowych ani aneksów do posiadanych umów kredytowych.

Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
Kredyty	638	638
Pożyczki	2 371	2 126
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego	-	-
Inne zobowiązania finansowe	26 130	24 611
Razem zobowiązania finansowe	29 139	27 375
- długoterminowe	-	-
- krótkoterminowe	29 139	27 375

Wyszczególnienie	Okres bieżący	Okres poprzedni
Kredyty i pożyczki krótkoterminowe	3 009	2 764
Kredyty i pożyczki długoterminowe	-	-
- płatne powyżej 1 roku do 3 lat	-	-

- płatne powyżej 3 lat do 5 lat	-	-
- płatne powyżej 5 lat	-	-
Kredyty i pożyczki razem	3 009	2 764

Kredyty - stopa procentowa	Okres bieżący	Okres poprzedni
WIBOR + marża	638	638
Inna stopa	-	-
razem	638	638

Pożyczki otrzymane - stopa procentowa	Okres bieżący	Okres poprzedni
Stała stopa procentowa	2 371	2 126
razem	2 371	2 126

10. Długoterminowe kontrakty budowlane

W bieżącym okresie nie występują umowy o charakterze kontraktu budowlanego.

11. Transakcje z jednostkami powiązаныmi

Transakcje pomiędzy Emitentem, jej spółkami zależnymi, członkami kluczowej kadry zarządzającej i nadzorującej, bliskimi członkami rodzin oraz właścicielami zaprezentowano poniżej:

Podmiot powiązany	Sprzedaż na rzecz podmiotów powiązanych netto	Zakupy od podmiotów powiązanych netto	Należności od podmiotów powiązanych brutto	w tym przeterminowane	Zobowiązania wobec podmiotów powiązanych brutto	w tym zaległe, po upływie terminu płatności
za bieżący okres						
Jednostki sprawujące współkontrolę lub mające istotny wpływ na jednostkę:						
Jednostki zależne:	630	1 565	956	-	49 805	-
Jednostki stowarzyszone			182			
Pozostałe jednostki powiązane:						
Osoby Zarządzające						

Typ transakcji	Opis transakcji	Warunki transakcji	Wartość transakcji w roku	Nierozliczone saldo transakcji	szczegóły dotyczące gwarancji i poręczenia	Strona transakcji
świadczenie usług	wynajem maszyn i sprzętu budowlanego	warunki rynkowe najmu sprzętu	0	0	brak	Jednostka zależna
świadczenie usług	usługa wsparcia operacyjnego	warunki rynkowe	630	1 349	brak	Jednostka zależna

Transakcja finansowa	Finansowanie wewnątrzgrupowe	Finansowanie wewnątrzgrupowe	Udzielenie – 242/ spłata – 00	26 890	brak	Jednostka zależna
Transakcja finansowa	Finansowanie wewnątrzgrupowe	Finansowanie wewnątrzgrupowe	Udzielenie – 0/ spłata – 10	182	brak	Jednostka stowarzyszona

Wrocław, 30 września 2024 roku

Podpisy Zarządu:

.....
Teresa Kawczyńska
Prezes Zarządu