

Grupa Kapitałowa Magna Polonia

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku

(kwoty w tabelach wyrażone są w tysiącach złotych, o ile nie podano inaczej)



**GRUPA KAPITAŁOWA
MAGNA POLONIA**

**ŚRÓDROCZNE SKRÓCONE
SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE**

**ZA OKRES
OD 1 STYCZNIA DO 30 WRZEŚNIA 2025 ROKU**

Grupa Kapitałowa Magna Polonia

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku

(kwoty w tabelach wyrażone są w tysiącach złotych, o ile nie podano inaczej)

Spis treści	Strona
I. WYBRANE DANE FINANSOWE	2
II. INFORMACJE OGÓLNE	3
III. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE	16
1. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW	16
2. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ	17
3. SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM	18
4. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	19
IV. DODATKOWE NOTY I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO	20
1. SEGMENTY OPERACYJNE	20
2. PRZYCHODY	22
3. KOSZTY RODZAJOWE	23
4. KOSZTY ŚWIADCZEŃ PRACOWNICZYCH	24
5. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE	24
6. DOTACJE RZĄDOWE	24
7. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE	25
8. PRZYCHODY FINANSOWE	25
9. KOSZTY FINANSOWE	26
10. DYWIDENDY	26
11. PODATEK BIEŻĄCY I PODATEK ODROZCZONY	27
12. ZYSK/STRATA PRZYPADAJĄCA NA JEDNĄ AKCJĘ	28
13. WARTOŚCI NIEMATERIALNE	29
14. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	30
15. PRAWO DO UŻYTKOWANIA (LEASING)	32
16. NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE	33
17. AKTYWA PRZEZNACZONE DO ZBYCIA	33
18. AKTYWA FINANSOWE	33
19. ZAPASY	41
20. NALEŻNOŚCI HANDLOWE I POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI	41
21. KAPITAŁY	42
22. ZOBOWIĄZANIA HANDLOWE I POZOSTAŁE	42
23. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU ŚWIADCZEŃ PRACOWNICZYCH	43
24. ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE	43
25. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE PRZYCHODÓW	44
26. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI	44
27. TRANSAKCJE Z AKCJONARIUSZAMI EMITENTA	46
28. TRANSAKCJE CZŁONKÓW ZARZĄDU, RADY NADZORCZEJ I KLUCZOWYCH CZŁONKÓW KADRY KIEROWNICZEJ	46
29. AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE	46
30. SPRAWY SĄDOWE I POSTĘPOWANIA PRZED ORGANAMI ADMINISTRACJI PUBLICZNEJ	49
31. NOTA OBJAŚNIAJĄCA DO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH	50
32. ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY	50
33. WYNAGRODZENIA WYŻSZEJ KADRY KIEROWNICZEJ I RADY NADZORCZEJ	51
34. INSTRUMENTY FINANSOWE	51
35. SPOSÓB USTALENIA WARTOŚCI GODZIWEJ	51
36. SKUTKI WOJNY NA UKRAINIE	52
37. ZDARZENIA PO DACIE BILANSU	52

I. WYBRANE DANE FINANSOWE

Wybrane dane finansowe	tys. PLN	tys. PLN	tys. EUR	tys. EUR
	01.01.2025- 30.09.2025	01.01.2024- 30.09.2024	01.01.2025- 30.09.2025	01.01.2024- 30.09.2024
dane dotyczące skonsolidowanego sprawozdania finansowego				
Przychody ze sprzedaży	15 502	13 041	3 659	3 031
Pozostałe przychody operacyjne	162	5 395	38	1 254
Przychody finansowe	7 724	5 416	1 823	1 259
Zysk/Strata z działalności operacyjnej	-2 205	1 612	-520	375
Zysk/Strata brutto	1 574	4 681	372	1 088
Zysk/Strata netto z działalności kontynuowanej	1 460	4 737	345	1 101
Zysk/Strata netto ogółem	1 460	4 737	345	1 101
Zysk/Strata netto dla akcjonariuszy	1 585	3 592	374	835
Całkowity dochód netto	1 460	4 737	345	1 101
Całkowity dochód netto dla akcjonariuszy	1 585	3 592	374	835
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-298	-1 442	-70	-335
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-3 352	-15 567	-791	-3 618
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-769	-311	-182	-72
Przepływy pieniężne netto, razem	-4 419	-17 320	-1 043	-4 026
Zysk/Strata na jedną akcję zwykłą (w PLN/ EUR)	0,11	0,26	0,03	0,06

	30.09.2025	31.12.2024*	30.09.2025	31.12.2024*
Aktywa razem	110 441	109 215	25 869	25 559
Zobowiązania razem	7 225	7 459	1 692	1 746
Zobowiązania długoterminowe	649	701	152	164
Zobowiązania krótkoterminowe	6 576	6 758	1 540	1 582
Kapitał własny	103 216	101 756	24 177	23 814
Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy Spółki	98 988	97 403	23 187	22 795
Kapitał akcyjny	13 922	13 922	3 261	3 258
Liczba akcji (w sztukach)	13 921 975	13 921 975	13 921 975	13 921 975
Średnioważona liczba akcji (w sztukach)	13 921 975	13 921 975	13 921 975	13 921 975
Wartość księgowa na jedną akcję zwykłą (w PLN/EUR)	7,11	7,00	1,67	1,64

Zysk/Strata podstawowa na jedną akcję obliczona została jako iloraz zysku/straty netto przypadającej na akcjonariuszy Spółki przez średnią ważoną liczbę wyemitowanych akcji występujących w ciągu roku obrotowego. Średnia ważona liczba akcji w okresie bieżącym oraz w okresie porównawczym wynosiła 13 921 975.

Wartość księgowa na jedną akcję została obliczona jako iloraz kapitału własnego przypadającego na akcjonariuszy Jednostki Dominującej przez liczbę akcji.

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

- pozycje dotyczące Sprawozdania z całkowitych dochodów oraz Sprawozdania z przepływów pieniężnych przeliczono według kursu stanowiącego średnią arytmetyczną średnich kursów ogłaszanych przez NBP obowiązujących na ostatni dzień każdego miesiąca w okresie sprawozdawczym; kurs ten wyniósł w okresie bieżącym - 4,2365 PLN, a w okresie porównawczym - 4,3022 PLN,
- pozycje dotyczące Sprawozdania z sytuacji finansowej przeliczono według średniego kursu ogłaszanego przez NBP obowiązującego na dzień bilansowy; kurs ten wyniósł na dzień 30 września 2025 roku - 4,2692 PLN; na dzień 31 grudnia 2024 roku - 4,2730 PLN.

Grupa Kapitałowa Magna Polonia

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku

(kwoty w tabelach wyrażone są w tysiącach złotych, o ile nie podano inaczej)

II. INFORMACJE OGÓLNE

1. DANE JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ

Nazwa:	Magna Polonia (dalej: "Spółka" lub "Jednostka")
Forma prawna:	Spółka Akcyjna
Siedziba:	ul. Grzybowska 4/96, 00-131 Warszawa
Kraj rejestracji:	Polska
Adres biura:	ul. Grzybowska 4/96, 00-131 Warszawa
Miejsce prowadzenia działalności:	ul. Grzybowska 4/96, 00-131 Warszawa

Spółka prowadzi działalność pod numerem PKD 64.99.Z. Należy do niej:

- 1) nabywanie papierów wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa,
- 2) nabywanie bądź obejmowanie udziałów lub akcji podmiotów zarejestrowanych i działających w Polsce,
- 3) nabywanie innych papierów wartościowych emitowanych przez podmioty, o których mowa w pkt. 2),
- 4) wykonywanie praw z akcji, udziałów i innych papierów wartościowych,
- 5) rozporządzanie nabytymi akcjami, udziałami i innymi papierami wartościowymi,
- 6) udzielanie pożyczek spółkom i innym podmiotom zarejestrowanym i działającym w Polsce,
- 7) zaciąganie pożyczek i kredytów dla celów Spółki,
- 8) pozostała finansowa działalność usługowa gdzie indziej niesklasyfikowana z wyłączeniem ubezpieczeń i funduszów emerytalnych,
- 9) kupno i sprzedaż nieruchomości na własny rachunek,
- 10) wynajem i zarządzanie nieruchomościami własnymi i dzierżawionymi,
- 11) pozostałe doradztwo w zakresie prowadzenia działalności gospodarczej i zarządzania,
- 12) działalność firm centralnych (head offices) i holdingów z wyłączeniem holdingów finansowych,
- 13) działalność holdingów finansowych.

Organ prowadzący rejestr:	Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego
Numer rejestru:	KRS 0000019740
Numer statystyczny REGON:	011140008

2. CZAS TRWANIA JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ

Spółka została utworzona na czas nieoznaczony.

3. OKRESY PREZENTOWANE

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe zawiera dane za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku. Dane porównawcze prezentowane są według stanu na dzień 31 grudnia 2024 roku oraz według stanu na dzień 30 września 2024 roku dla sprawozdania z sytuacji finansowej, za okres od 1 stycznia do 30 września 2024 roku dla sprawozdania z całkowitych dochodów, sprawozdania z przepływów pieniężnych i sprawozdania ze zmian w kapitale własnym oraz za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku dla sprawozdania ze zmian w kapitale własnym.

4. SKŁAD ORGANÓW JEDNOSTKI DOMINUJĄCEJ WEDŁUG STANU NA DZIEŃ 30 WRZEŚNIA 2025 ROKU

W okresie sprawozdawczym nie zaszły zmiany w składzie Rady Nadzorczej oraz w Zarządzie Spółki.

Zarząd

Mirosław Janisiewicz	Prezes Zarządu od 22 marca 2013 roku
----------------------	--------------------------------------

Rada Nadzorcza

Bogusław Piwowar	Przewodniczący Rady Nadzorczej od 12 września 2022 roku Członek Rady Nadzorczej od 21 listopada 2015 roku
Przemysław Wipler	Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej od 12 września 2022 roku Członek Rady Nadzorczej od 29 czerwca 2022 roku
Mirosław Skrycki	Sekretarz Rady Nadzorczej od 12 września 2022 roku
Łukasz Wielec	Członek Rady Nadzorczej od 27 czerwca 2019 roku
Krzysztof Szostak	Członek Rady Nadzorczej od 29 czerwca 2022 roku

Grupa Kapitałowa Magna Polonia
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe
za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku
(kwoty w tabelach wyrażone są w tysiącach złotych, o ile nie podano inaczej)

W Spółce powołano Komitet Audytu w składzie:
Łukasz Wielec - Przewodniczący Komitetu Audytu
Bogusław Piwowar - Członek Komitetu Audytu
Krystian Szostak - Członek Komitetu Audytu

5. BIEGLI REWIDENCI

Na podstawie uchwały Rady Nadzorczej Magna Polonia S.A. z dnia 19 czerwca 2024 roku do badania sprawozdania finansowego Spółki i Grupy Kapitałowej Magna Polonia za rok obrotowy od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku wybrano podmiot:
Misters Audytor Adviser Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przy ul. Bukowińskiej 22B, wpisany na listę firm audytorskich Polskiej Izby Biegłych Rewidentów w Warszawie pod numerem 3704.
Wynagrodzenie biegłego rewidenta za badanie oraz przegląd jednostkowego i skonsolidowanego sprawozdania finansowego za okres od 1 stycznia do 31 grudnia 2025 roku wynosi 123 tys. PLN netto.

6. NOTOWANIA NA RYNKU REGULOWANYM

Giełda: Giełda Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. (GPW)
ul. Książęca 4, 00-498 Warszawa
Symbol na GPW: 06MAGNA
Sektor na GPW: finanse - inne

7. ZNACZĄCY AKCJONARIUSZE

Według informacji otrzymanych przez Spółkę akcjonariuszami posiadającymi powyżej 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki są następujące podmioty (dane na dzień 21 listopada 2025 roku):

Lp	Liczba akcji	Nazwa Akcjonariusza	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów
1	3 753 307	RG Ventures Sp. z o.o.	26,96%	3 753 307

Kapitał podstawowy dzieli się na 13 921 975 akcji o wartości nominalnej 1 PLN każda.
Większościowym akcjonariuszem jest Spółka RG Ventures Sp. z o.o. Kapitał podstawowy jest rozproszony, a żaden z pozostałych akcjonariuszy nie przekracza 5% głosów na Walnym Zgromadzeniu Spółki.

8. OŚWIADCZENIE ZARZĄDU

Na podstawie rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 29 marca 2018 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych, Zarząd Spółki oświadcza, że wedle swojej najlepszej wiedzy, niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe i dane porównawcze sporządzone zostały zgodnie z obowiązującymi Spółkę zasadami rachunkowości oraz, że odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Grupy oraz jej wynik finansowy.

9. ZGODNOŚĆ Z MIĘDZYNARODOWYMI STANDARDAMI SPRAWOZDAWCZOŚCI FINANSOWEJ

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi do stosowania w Unii Europejskiej („MSSF”), obowiązującymi dla okresów rocznych rozpoczynających się po 1 stycznia 2025 roku oraz 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 r. poz.757).
Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy winno być czytane łącznie ze sprawozdaniem finansowym Emitenta zatwierdzonym do publikacji przez Zarząd i opublikowanym tego samego dnia, co skonsolidowane sprawozdanie finansowe, celem uzyskania pełnej informacji o sytuacji majątkowej i finansowej Grupy na dzień 30 września 2025 roku oraz o wyniku finansowym za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi przez Unię Europejską.

10. INFORMACJE DOTYCZĄCE RODZAJU POWIĄZAŃ W GRUPIE KAPITAŁOWEJ

W skład Grupy Kapitałowej Magna Polonia wchodzi:
- jednostka dominująca: Magna Polonia S.A.
- jednostki zależne
Jednostki te zostały wyszczególnione w poniższej tabeli.

Grupa Kapitałowa Magna Polonia

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku

(kwoty w tabelach wyrażone są w tysiącach złotych, o ile nie podano inaczej)

Jednostką dominującą najwyższego szczebla Grupy jest:
Magna Polonia S.A.

Lp.	Nazwa spółki	Przedmiot działalności [metoda konsolidacji]	Bezpośredni udział Spółki Dominującej w kapitale zakładowym	Łączny udział Spółki Dominującej (pośredni i bezpośredni w ogólnej liczbie głosów)
1	Magna Inwestycje Sp. z o.o.	Spółka celowa nieprowadząca działalności operacyjnej. Została założona w celu przejęcia praw i obowiązków jedynego komplementariusza w spółce Magna Inwestycje Sp. z o.o. S.K.A. [pełna]	100,00%	100,00%
2	Magna Inwestycje Sp. z o.o. S.K.A.	Spółka celowa, prowadzi działalność zbliżoną do działalności Jednostki Dominującej. [pełna]	100,00%	100,00%
3	Corponet Sp. z o.o.	Spółka prowadzi działalność w zakresie usług kolokacji i transmisji danych. Jedynym udziałowcem spółki jest spółka Magna Inwestycje Sp. z o.o. S.K.A. [pełna]	0,00%	100,00%
4	Polskie Sieci Cyfrowe Sp. z o.o.	Spółka prowadzi komercyjną działalność jako MVNO - (wirtualny operator) w zakresie usług telefonii komórkowej działających w systemie pre-paid pod własną marką. [wyłączona z konsolidacji]	33,00%	33,00%
5	Agroimmoinvest Sp. z o.o.	Spółka prowadzi działalność związaną ze sprzedażą, kupnem nieruchomości. [metoda praw własności]	25,59%	25,59%
6	Slede Sp. z o.o.	Spółka prowadzi działalność w zakresie działalności firm centralnych (head offices) i holdingów, z wyłączeniem holdingów finansowych. [metoda praw własności]	29,61%	29,61%
7	Deccore Sp. z o.o.	Spółka prowadzi działalność związaną z oprogramowaniem. [metoda praw własności]	35,25%	35,25%
8	Trafipark Group Sp. z o.o.	Spółka świadczy usługi jako agencja inkasa i biura kredytowego. [metoda praw własności]	36,00%	36,00%
9	Optigis S.A.	Działalność Spółki skoncentrowana na segmencie GIS (System Informacji Geograficznej) - dane mapowe, sprzedaż licencji na mapy cyfrowe, systemy nawigacji, sprzedaż oprogramowania GIS. [pełna]	61,76%	64,09%
10	Emapa S.A.	Spółka prowadzi działalność w zakresie produkcji i sprzedaży systemów geoinformatycznych dla firm transportowych oraz operatorów monitoringu. [pełna]	0,00%	100,00%
11	mapGO24 S.A. w likwidacji	Spółka prowadzi działalność usługową w zakresie technologii informatycznych i komputerowych. [wyłączona z konsolidacji]	0,00%	58,80%
12	Telematics Technologies Sp. z o.o.	Spółka prowadzi działalność w zakresie telekomunikacji przewodowej. Działalność usługowa w zakresie technologii informatycznych i komputerowych. [pełna]	0,00%	99,10%

Wskazanie skutków zmian w strukturze Grupy Kapitałowej, w tym w wyniku połączenia jednostek gospodarczych, przejęcia lub sprzedaży jednostek Grupy Kapitałowej, inwestycji długoterminowych, podziału, restrukturyzacji i zaniechania działalności

Objęcie udziałów Trafipark Group Sp. z o.o.

W dniu 14 kwietnia 2025 roku Magna Polonia S.A. założyła spółkę pod nazwą Trafipark Group Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, w której posiadała 100 udziałów o wartości nominalnej 50 PLN każdy. Łączna wartość nominalna udziału stanowiąca 100% kapitału zakładowego Spółki wyniosła 5 tys. PLN i została w całości pokryta wkładem pieniężnym.

Spółka Trafipark Group Sp. z o.o. została założona w celu realizacji inwestycji polegającej na nabyciu 100% udziałów w spółce Trafipark UAB z siedzibą w Wilnie, Republika Litewska, posiadającej 100% udziałów w spółce Trafipark Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie oraz nabyciu wierzytelności wobec Trafipark UAB. Spółki Trafipark UAB oraz Trafipark sp. z o.o. prowadzą działalność w zakresie windykacji długów oraz ściągania należności z tytułu mandatów drogowych i parkingowych.

W dniu 7 maja 2025 roku Magna Polonia S.A. zbyła 49 sztuk udziałów w spółce Trafipark Group Sp. z o.o. o wartości nominalnej 50 PLN każdy.

Po sprzedaży udziałów Emitent posiadał 51 udziałów, które stanowiły 51% udziału w kapitale zakładowym spółki wynoszące 3 tys. PLN. Wartość nominalna kapitału spółki Trafipark Group Sp. z o.o. pozostała bez zmian.

W dniu 21 maja 2025 roku Magna Polonia S.A. zawarła umowę opcji na udziały Trafipark Group Sp. z o.o. z osobą fizyczną, która przewidywała przekazanie tej osobie fizycznej pakietu 15 udziałów do dnia 31 lipca 2025 roku. Ostatecznie przekazanie udziałów wyżej wymienionej osobie fizycznej nastąpiło z dniem 25 września 2025 roku. Zgodnie z zawartą w tym dniu umową sprzedaży Spółka przeniosła na kupującego 15 udziałów za łączną cenę 750 PLN.

Po sprzedaży udziałów Magna Polonia S.A. posiada 36 udziałów, które stanowią 36% udziału w kapitale zakładowym spółki Trafipark Group Sp. z o.o.

Na dzień 30 września 2025 roku Jednostka Dominująca ujęła swój udział w stracie Trafipark Group Sp. z o.o. proporcjonalnie do posiadanych udziałów. Wartość inwestycji pomniejszona została do 0 ze względu na udział w stracie przewyższający wartość posiadanych udziałów. Udziały w stracie wyniosły -127 tys. PLN.

SPÓŁKI WYŁĄCZONE Z KONSOLIDACJI

Decyzją Zarządu Spółki Dominującej następujące podmioty nie zostały objęte konsolidacją:

Nazwa spółki	Udział procentowy w kapitale zakładowym spółki
Polskie Sieci Cyfrowe Sp. z o.o.	33,00%
mapGO24 S.A. w likwidacji	58,80%

W poprzednich latach obrotowych Zarząd Spółki Dominującej podjął decyzję o wyłączeniu spółki Polskie Sieci Cyfrowe Sp. z o.o. z konsolidacji z uwagi na brak istotnego wpływu jej danych finansowych na wyniki Grupy. Udział procentowy Spółki w stracie spółki stowarzyszonej wyniósłby -329 tys. PLN. Gdyby Grupa włączyła podmiot do konsolidacji wartość posiadanych udziałów wyniosłaby 166 tys. PLN.

Spółka mapGO24 S.A. w likwidacji została wyłączona z konsolidacji swojej spółki bezpośrednio nadrzędnej - Optigis S.A. Posiadane akcje spółki przez Optigis S.A. są w 100% objęte odpisem aktualizującym.

11. PODSTAWA SPORZĄDZENIA SKONSOLIDOWANEGO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO I SPRAWOZDANIA EMITENTA

Niniejsze roczne skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone zgodnie z Międzynarodowymi Standardami Sprawozdawczości Finansowej zatwierdzonymi do stosowania w Unii Europejskiej (MSSF).

Sprawozdanie finansowe jest sporządzone zgodnie z koncepcją kosztu historycznego, za wyjątkiem aktualizacji wyceny niektórych aktywów finansowych. Przy sporządzaniu niniejszego sprawozdania finansowego przestrzegano tych samych zasad rachunkowości i metod obliczeniowych, co w ostatnim rocznym skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym za rok obrotowy zakończony 31 grudnia 2024 roku, za wyjątkiem nowych standardów rachunkowości stosowanych od dnia 1 stycznia 2025 roku.

12. ZASADY KONSOLIDACJI W GRUPIE KAPITAŁOWEJ MAGNA POLONIA

Przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego zastosowano następujące procedury organizacyjne:

- Jednostka Dominująca określiła skład i strukturę Grupy Kapitałowej na dzień 30 września 2025 roku,
- jednostki powiązane spełniające warunki konsolidacji podlegały włączeniu do skonsolidowanego sprawozdania finansowego od dnia objęcia kontroli,
- jednostki powiązane stosują zasady rachunkowości nie odbiegające w sposób istotny od zasad rachunkowości obowiązujących w Jednostce Dominującej,
- skonsolidowane sprawozdanie finansowe sporządzone zostało na dzień bilansowy, za okres określony dla sprawozdania jednostkowego Jednostki Dominującej,
- jednostki zależne, konsolidowane metodą pełną dokonały uzgodnień wzajemnych transakcji okresu sprawozdawczego oraz wzajemnych rozrachunków z podmiotem dominującym na dzień bilansowy.

Przy sporządzaniu skonsolidowanego sprawozdania finansowego Grupy Kapitałowej Magna Polonia zastosowano następujące procedury merytoryczne:

- dane jednostek zależnych ujęto w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym metodą pełną, polegającą na sumowaniu odpowiednich pozycji sprawozdania tych jednostek z danymi sprawozdania Jednostki Dominującej, bez względu na procentowy udział jednostki dominującej we własności każdej z jednostek zależnych oraz dokonanie odpowiednich wyłączeń i korekt konsolidacyjnych,
- korekty konsolidacyjne obejmowały:
 - wyłączenie obrotów z operacji dokonanych w okresie sprawozdawczym między jednostkami powiązanymi objętymi konsolidacją metodą pełną (w całości),
 - wyłączenie wzajemnych należności i zobowiązań z wszelkich tytułów,
 - wyłączenie ze skonsolidowanych aktywów wartości udziałów w jednostkach zależnych i współzależnych, które nie podlegały konsolidacji na dzień 31 grudnia 2024 roku,
 - wyłączenie ze skonsolidowanych kapitałów wartości godziwej aktywów netto jednostek zależnych na dzień przejęcia kontroli przez podmiot Dominujący oraz części niewypłaconych zysków jednostek zależnych przypadających za okres od dnia objęcia kontroli do dnia 30 września 2025 roku na udziałowców mniejszościowych,
 - wyłączenie ze skonsolidowanych kapitałów wartości godziwej aktywów netto jednostek współzależnych na dzień przejęcia kontroli przez podmiot Dominujący oraz części niewypłaconych zysków jednostek zależnych przypadających za okres od dnia objęcia kontroli do dnia 30 września 2025 roku na udziałowców mniejszościowych w wartości procentowego udziału Jednostki Dominującej w jednostce współzależnej,
 - wyodrębnienie w pasywach skonsolidowanego bilansu kapitału udziałowców nie sprawujących kontroli, stanowiącego wartość udziału w kapitale własnym poszczególnych jednostek zależnych przypadającego na udziałowców nie sprawujących kontroli,
 - oszacowanie wartości firmy na dzień przejęcia kontroli przez podmiot dominujący.

Jednostki zależne to takie jednostki, w odniesieniu do których Jednostka Dominująca ma zdolność kierowania ich polityką finansową i operacyjną w celu uzyskania korzyści z ich działalności. Wiąże się to m.in. z posiadaniem większości ogólnej liczby głosów w organach stanowiących tych jednostek. Przy dokonywaniu oceny, czy występuje kontrola w danej jednostce, uwzględnia się także istnienie oraz wpływ potencjalnych praw głosu, które w danej chwili można zrealizować lub zamienić.

13. OPIS PRZYJĘTYCH ZASAD (POLITYKI) RACHUNKOWOŚCI, W TYM METOD WYCENY AKTYWÓW I PASYWÓW ORAZ PRZYCHODÓW I KOSZTÓW

Skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało sporządzone w oparciu o zasadę kosztu historycznego, za wyjątkiem: instrumentów finansowych wycenianych według wartości godziwej.

Poniżej opisane zostały stosowane metody wyceny poszczególnych aktywów i pasywów oraz przychodów i kosztów.

Wartości niematerialne

Za wartości niematerialne uznaje się możliwe do zidentyfikowania niepieniężne składniki aktywów, nieposiadające postaci fizycznej. W szczególności do wartości niematerialnych zalicza się nabyte oprogramowanie komputerowe, relacje z klientami, nabyte prawa majątkowe takie jak autorskie prawa majątkowe, licencje, koncesje, zezwolenia na działalność telekomunikacyjną. Wartości niematerialne wycenia się w cenie nabycia pomniejszonej o skumulowaną kwotę odpisów amortyzacyjnych i skumulowaną kwotę odpisów aktualizujących z tytułu trwałej utraty wartości. Odpisów amortyzacyjnych dokonuje się metodą liniową, przez okres przewidywanego użytkowania przyjmując, że dla nabytych wartości niematerialnych okres ten wynosi przeciętnie od 2 do 10 lat. Amortyzację rozpoczyna się, gdy składnik jest dostępny do użytkowania. Wartości niematerialne i prawne o nieokreślonym okresie użytkowania nie są amortyzowane i podlegają testom na utratę wartości na każdy dzień bilansowy.

Wartość firmy

Wartość firmy stanowi nadwyżka kosztu przejęcia nad wartością godziwą udziału Jednostki Dominującej w możliwych do zidentyfikowania przejętych aktywach netto jednostki zależnej. Rozpoznana wartość firmy podlega corocznym testom na utratę wartości.

Rzeczowe aktywa trwałe

Rzeczowe aktywa trwałe to środki trwałe:

- które są utrzymywane przez jednostkę w celu wykorzystywania ich w celach administracyjnych,
- którym towarzyszy oczekiwanie, iż będą wykorzystywane przez czas dłuższy niż jeden rok.

Rzeczowe aktywa trwałe użytkowane dla celów administracyjnych wykazywane są według ceny nabycia lub kosztu wytworzenia pomniejszonego w kolejnych okresach o odpisy amortyzacyjne oraz odpisy aktualizujące z tytułu trwałej utraty wartości. Nie dokonuje się odpisów amortyzacyjnych od gruntów oraz środków trwałych w budowie.

Do amortyzacji wszystkich rzeczowych aktywów trwałych stosuje się metodę amortyzacji liniowej. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej dla rzeczowych aktywów trwałych uwzględnia się szacowany okres użytkowania danego środka trwałego oraz jego wartość rezydualną po okresie ekonomicznej użyteczności. Amortyzację rozpoczyna się, gdy składnik jest dostępny do użytkowania.

Ujęte w ewidencji księgowej rzeczowe aktywa trwałe amortyzowane są przy zastosowaniu stawek amortyzacyjnych wynikających z szacowanego okresu użytkowania, który dla poszczególnych grup wynosi:

- budynki od 5 do 20 lat,
- inwestycje w obcych środkach trwałych 5 lat,
- sieć telekomunikacyjna od 15 do 40 lat,
- maszyny i urządzenia techniczne od 3 do 5 lat,
- środki transportu od 3 do 4 lat,
- inne środki trwałe - od 2 do 10 lat.

Inwestycje w obcych środkach trwałych są wykazywane w grupie gruntów, budynków i budowli. Są to aktywowane przez Spółkę wydatki poniesione na dostosowanie wynajmowanych pomieszczeń biurowych do wymogów Spółki.

Na dzień bilansowy przeprowadza się test na utratę wartości rzeczowych aktywów trwałych. W przypadku stwierdzenia zaistnienia przesłanek do wystąpienia trwałej utraty wartości ustala się i ujmuje ewentualne odpisy aktualizujące do wysokości wartości odzyskiwalnej rzeczowych aktywów trwałych.

Poprawność stosowanych okresów użytkowania, metod amortyzacji oraz wartości rezydualnych rzeczowych aktywów trwałych (jeśli jest istotna) jest przez Grupę corocznie weryfikowana.

Leasing

Grupa kwalifikuje umowy leasingu jako umowy leasingu, na mocy których następuje przeniesienie na spółki Grupy zasadniczo całego ryzyka i pożytków wynikających z posiadania aktywów. Określenie czy umowa jest lub zawiera leasing zależy od treści umowy w momencie jej zawarcia, wskazującej na to, czy realizacja umowy zależy od wykorzystania konkretnego składnika aktywów lub czy umowa daje efektywne prawo używania konkretnego aktywa.

Aktywa użytkowane na podstawie leasingu finansowego zaliczane są do majątku spółek Grupy i amortyzowane zgodnie z okresem ekonomicznej użyteczności danego składnika majątku.

Grupa ujmuje leasing finansowy jako zobowiązania i aktywa na dzień rozpoczęcia użytkowania w kwotach równych wartości godziwej przedmiotu leasingu, ustalonej na dzień rozpoczęcia leasingu.

Opłaty leasingowe są ujmowane w sprawozdaniu w części kapitałowej jako zmniejszające saldo zobowiązania i w części odsetkowej odnoszone w koszty finansowe.

W przypadku braku pewności, co do przejścia przedmiotu leasingu na własność leasingobiorcy, okresem amortyzacji jest krótszy z okresów: leasingu lub użytkowania.

Inwestycje w jednostkach stowarzyszonych oraz wspólnych przedsięwzięciach

Jednostka stowarzyszona to podmiot, na który Grupa wywiera znaczący wpływ. Znaczący wpływ jest to zdolność do uczestniczenia w podejmowaniu decyzji z zakresu polityki finansowej i operacyjnej prowadzonej działalności gospodarczej, nie oznacza on jednak sprawowania kontroli bądź współkontroli nad tą polityką. Wyniki, aktywa i zobowiązania jednostek stowarzyszonych i wspólnych przedsięwzięć ujęto w skonsolidowanym sprawozdaniu finansowym metodą praw własności, z wyjątkiem przypadków, gdy inwestycja lub jej część została sklasyfikowana jako przeznaczona do sprzedaży; wówczas rozlicza się ją zgodnie z MSSF 5. Zgodnie z metodą praw własności inwestycję w jednostce stowarzyszonej lub wspólnym przedsięwzięciu ujmuje się początkowo w skonsolidowanym sprawozdaniu z sytuacji finansowej według kosztu, a następnie koryguje w celu uwzględnienia udziału Grupy w wyniku finansowym i innych całkowitych dochodach jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia. Jeżeli udział Grupy w stratach jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia przekracza wartość jej udziałów w tym podmiocie (z uwzględnieniem udziałów długoterminowych, stanowiących zasadniczo część inwestycji netto Grupy w jednostkę stowarzyszoną lub wspólne przedsięwzięcie), Grupa zaprzestaje ujmowania swojego udziału w dalszych stratach. Dodatkowe straty ujmuje się wyłącznie w zakresie odpowiadającym prawnym lub zwyczajowym zobowiązaniom przyjętym przez Grupę lub płatnościom wykonanym w imieniu jednostki stowarzyszonej lub wspólnego przedsięwzięcia.

Inwestycję w jednostce stowarzyszonej lub wspólnym przedsięwzięciu rozlicza się metodą praw własności od dnia, w którym dany podmiot uzyskał status wspólnego przedsięwzięcia lub jednostki stowarzyszonej. W dniu dokonania inwestycji w jednostkę stowarzyszoną lub we wspólne przedsięwzięcie kwotę, o jaką koszty inwestycji przekraczają wartość udziału Grupy w wartości godziwej netto możliwych do zidentyfikowania aktywów i zobowiązań tego podmiotu, ujmuje się jako wartość firmy i włącza wartość bilansową tej inwestycji. Kwotę, o jaką udział Grupy w wartości godziwej netto w możliwych do zidentyfikowania aktywach i zobowiązaniach przekracza koszty inwestycji po przeszacowaniu, ujmuje się bezpośrednio w wyniku finansowym w okresie, w którym dokonano tej inwestycji.

Przy ocenie konieczności ujęcia utraty wartości inwestycji Grupy w jednostce stowarzyszonej lub wspólnym przedsięwzięciu stosuje się wymogi MSR 28. W razie potrzeby całość kwoty bilansowej inwestycji (wraz z wartością firmy) testuje się na utratę wartości zgodnie z MSR 36 „Utrata wartości aktywów” jako pojedynczy składnik aktywów, porównując jego wartość odzyskiwalną (wyższą z dwóch kwot: wartości użytkowej i wartości godziwej pomniejszonej o koszty zbycia) z wartością bilansową. Ujęta strata wartości stanowi część wartości bilansowej inwestycji. Odwrócenie tej utraty wartości ujmuje się zgodnie z MSR 36 w stopniu odpowiadającym późniejszemu zwiększeniu wartości odzyskiwalnej inwestycji.

Grupa zaprzestaje stosowania metody praw własności w dniu, w którym dana inwestycja przestaje być jej jednostką stowarzyszoną lub wspólnym przedsięwzięciem, lub kiedy zostaje sklasyfikowana jako przeznaczona do sprzedaży.

Aktywa finansowe

Zgodnie ze standardem MSSF 9 aktywa finansowe klasyfikowane są do trzech kategorii:

- wyceniane w zamortyzowanym koszcie,
- wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy,
- wyceniane w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody.

Grupa kwalifikuje aktywa finansowe do odpowiedniej kategorii w zależności od modelu biznesowego zarządzania aktywami finansowymi oraz od charakterystyki umownych przepływów pieniężnych dla danego składnika aktywów finansowych.

Składnik aktywów finansowych wycenia się w zamortyzowanym koszcie, jeżeli spełnione są warunki:

- celem Spółki jest utrzymywanie tych aktywów dla uzyskania umownych przepływów pieniężnych;
- postanowienia umowne dotyczące składnika aktywów finansowych powodują powstanie w określonych terminach przepływów pieniężnych, które są wyłącznie spłatami nierozliczonej kwoty głównej i odsetek od tej kwoty.

Składnik aktywów finansowych wycenia się w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody, gdy:

- celem Spółki jest zarówno utrzymywanie tych aktywów dla uzyskania umownych przepływów pieniężnych, jak i sprzedaż składnika aktywów finansowych

- warunki umowne dotyczące składnika aktywów finansowych powodują w określonych terminach przepływy pieniężne, które są jedynie spłatą kwoty głównej i odsetek od kwoty głównej pozostałej do spłaty.

Pozostałe składniki aktywów finansowych wycenia się w wartości godziwej przez wynik finansowy.

Zgodnie z MSSF 9 Grupa stosuje model oceny utraty wartości aktywów finansowych, który opiera się na koncepcji strat oczekiwanych, a nie strat poniesionych.

Aktywa finansowe zaliczone do kategorii wycenianych w zamortyzowanym koszcie oraz wycenianych w wartości godziwej przez pozostałe całkowite dochody ze względu na model biznesowy i charakter przepływów z nimi związanych podlegają ocenie na każdy dzień bilansowy w celu ujęcia oczekiwanych strat kredytowych, niezależnie od tego, czy wystąpiły przesłanki utraty wartości. Sposób dokonywania tej oceny i szacowania odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych różni się dla poszczególnych klas aktywów finansowych:

- Dla należności z tytułu dostaw i usług Grupa stosuje uproszczone podejście zakładające: kalkulację odpisów z tytułu oczekiwanych strat kredytowych dla całego okresu życia instrumentu. Szacunki odpisów są dokonywane na zasadzie zbiorowej, a należności zostały pogrupowane według okresu przeterminowania. Szacunek odpisu jest oparty przede wszystkim o historycznie kształtujące się przeterminowania i powiązanie zalegania z faktyczną spłacalnością z ostatnich 5 lat, z uwzględnieniem dostępnych informacji dotyczących przyszłości.

- W odniesieniu do pozostałych klas aktywów, w przypadku instrumentów, dla których wzrost ryzyka kredytowego od pierwszego ujęcia nie był znaczący lub ryzyko jest niskie, Grupa zakłada ujęcie w pierwszej kolejności strat z niewykonania zobowiązania dla okresu kolejnych 12 miesięcy. Jeśli wzrost ryzyka kredytowego od momentu jego początkowego ujęcia był znaczny, ujmuje się straty odpowiednie dla całego życia instrumentu.

Klasyfikacja opiera się na kryterium celu nabycia inwestycji, której dokonuje się na moment początkowy ujęcia aktywów finansowych.

Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy

- **Akcje** spółek notowanych na giełdzie papierów wartościowych, które Spółka utrzymuje w portfelu ze względu na krótkoterminowe wahania kursów.

- **Udziały innych podmiotów** to ogół uprawnień i obowiązków wspólnika wobec spółek z ograniczoną odpowiedzialnością, które wyznaczają status prawny wspólnika.

- **Certyfikaty inwestycyjne** potwierdzają uczestnictwo w funduszu i mogą być przedmiotem obrotu na rynku regulowanym lub poza nim.

Certyfikaty inwestycyjne notowane na giełdzie oraz te niewprowadzone do obrotu publicznego wyceniane są cyklicznie przez fundusz. Spółka utrzymuje certyfikaty inwestycyjne w swoim portfelu inwestycyjnym ze względu na inwestycje funduszu w aktywa, których Spółka nie posiada.

- **Jednostki uczestnictwa** to tytuł prawny uprawniający do udziału w aktywach funduszu inwestycyjnego otwartego. Wartość jednostki uczestnictwa jest codziennie aktualizowana na podstawie wyceny aktywów, w które inwestuje fundusz. Fundusz inwestycyjny otwarty ma obowiązek odkupić jednostki uczestnictwa funduszu na każde żądanie uczestnika.

- Pozostałe aktywa

Aktywa trwałe i grupy aktywów do zbycia klasyfikuje się jako przeznaczone do sprzedaży, jeśli ich wartość bilansowa zostanie odzyskana raczej w wyniku transakcji sprzedaży niż w wyniku ich dalszego użytkowania. Warunek ten uznaje się za spełniony wyłącznie wówczas, gdy wystąpienie transakcji sprzedaży jest bardzo prawdopodobne, a składnik aktywów (lub grupa do zbycia) jest dostępny do natychmiastowej sprzedaży w swoim obecnym stanie. Klasyfikacja składnika aktywów jako przeznaczonego do zbycia zakłada zamiar kierownictwa spółki do dokonania transakcji sprzedaży w ciągu roku od momentu zmiany klasyfikacji.

Aktywa trwałe (i grupy do zbycia) sklasyfikowane jako przeznaczone do sprzedaży wycenia się po niższej spośród dwóch wartości: pierwotnej wartości bilansowej lub wartości godziwej, pomniejszonej o koszty związane ze sprzedażą. W sprawozdaniu z sytuacji finansowej aktywa przeznaczone do zbycia (lub grupa do zbycia) prezentowana jest w osobnej pozycji aktywów obrotowych. Jeżeli z grupą do zbycia związane są zobowiązania jakie będą przekazane w transakcji sprzedaży łącznie z grupą do zbycia, zobowiązania te prezentowane są jako osobna pozycja zobowiązań krótkoterminowych.

Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu

- **Obligacje**, które charakteryzują się stałymi lub możliwymi do określenia płatnościami oraz ustalonym terminem wymagalności, które Grupa jest w stanie lub zamierza utrzymywać do terminu wymagalności.

Obligacje są wyceniane w zamortyzowanym koszcie, a skutki wyceny odnoszone są na wynik finansowy bieżącego okresu. Jeżeli nie ma możliwości wyznaczenia przepływów pieniężnych w celu wyliczenia zamortyzowanego kosztu na dzień bilansowy, wówczas wyceny dokonuje się w oparciu o cenę nabycia powiększoną o należne odsetki wyliczone przy zastosowaniu nominalnej stopy procentowej.

Aktywa finansowe uznaje się za nabyte w momencie zawarcia przez jednostkę kontraktu będącego instrumentem finansowym. Wprowadza się je do ksiąg pod datą zawarcia kontraktu bez względu na przewidziany w umowie termin rozliczenia transakcji z wyjątkiem instrumentów nabywanych na rynku regulowanym, które wprowadza się pod datą rozliczenia transakcji. W przypadku instrumentów finansowych nabywanych na rynku regulowanym ujęcie w księgach następuje na dzień rozliczenia transakcji.

Powyższe zasady nie mają zastosowania do pozycji zabezpieczanych i instrumentów zabezpieczających.

- Pożyczki i należności własne

To niebędące instrumentami pochodnymi aktywa finansowe o ustalonych lub możliwych do ustalenia płatnościach, nienotowane na aktywnym rynku. Powstają wówczas, gdy Grupa wydaje środki pieniężne nie mając intencji zaklasyfikowania tych należności do aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, przeznaczonych do obrotu, dostępnych do sprzedaży lub przeznaczonych do sprzedaży.

- **Należności z tytułu dostaw i usług** ujmuje się początkowo według ceny transakcyjnej. Po początkowym ujęciu należności te wycenia się w wysokości zamortyzowanego kosztu przy zastosowaniu efektywnej stopy procentowej, z uwzględnieniem odpisów z tytułu utraty wartości, z wyjątkiem należności krótkoterminowych, gdzie ujęcie odsetek byłoby nieistotne. Odpisów z tytułu utraty wartości należności dokonuje się, gdy istnieją obiektywne dowody na to, że jednostka nie będzie w stanie otrzymać wszystkich należnych kwot.

- **Pożyczki udzielone** wycenia się w zamortyzowanym koszcie. Jeżeli pożyczki nie mają ustalonego terminu wymagalności lub z innych przyczyn nie ma możliwości wyznaczenia przepływów pieniężnych w celu wyliczenia zamortyzowanego kosztu na dzień bilansowy, wówczas wyceny dokonuje się powiększając kwotę pożyczki, pozostającej do spłaty na dzień bilansowy, o należne odsetki wyliczone przy zastosowaniu nominalnej stopy procentowej.

- **Pozostałe należności** - w pozycji pozostałe należności Grupa prezentuje głównie należności z tytułu depozytów, kaucji, należności budżetowe, rozliczenia międzyokresowe oraz należności z tytułu udzielonych zaliczek pracownikom oraz kontrahentom.

Czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów prezentowane jako pozostałe należności (niestanowiące aktywów finansowych) dokonywane są w odniesieniu do poniesionych kosztów dotyczących przyszłych okresów sprawozdawczych. Odpisy czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów następują proporcjonalnie do upływu czasu. Czas i sposób rozliczenia jest uzasadniony charakterem rozliczanych kosztów, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny.

Dzień ujęcia aktywów finansowych

Aktywa finansowe uznaje się za nabyte w momencie zawarcia przez jednostkę kontraktu będącego instrumentem finansowym. Wprowadza się je do ksiąg pod datą zawarcia kontraktu bez względu na przewidziany w umowie termin rozliczenia transakcji z wyjątkiem instrumentów nabywanych na rynku regulowanym, które wprowadza się pod datą rozliczenia transakcji. W przypadku instrumentów finansowych nabywanych na rynku regulowanym ujęcie w księgach następuje na dzień rozliczenia transakcji.

Nieruchomości inwestycyjne

Na wartość bilansową nieruchomości inwestycyjnej składają się wszystkie koszty poniesione w celu nabycia nieruchomości inwestycyjnej oraz te, które zostały poniesione w późniejszym okresie w celu powiększenia, zamiany części nieruchomości lub jej utrzymania. Po początkowym ujęciu Grupa wycenia nieruchomości nie rzadziej niż na dzień bilansowy z zastosowaniem modelu wartości godziwej.

Podstawą ustalenia wartości godziwej nieruchomości inwestycyjnej są pochodzące z aktywnego rynku aktualne ceny rynkowe podobnych nieruchomości inwestycyjnych, które są podobnie zlokalizowane, znajdują się w takim samym stanie, są leasingowane na podobnych zasadach lub służą podobnym celom określonym w innych umowach. Skutki wyceny nieruchomości inwestycyjnej odniesione są w wynik finansowy bieżącego okresu.

Zapasy

Składniki zapasów wycenia się w cenie nabycia lub koszcie wytworzenia, nie wyższej od możliwej do uzyskania ceny sprzedaży netto. Cena nabycia obejmuje cenę zakupu powiększoną o koszty bezpośrednio związane z zakupem i przystosowaniem składnika aktywów do stanu zdatnego do używania lub wprowadzenia do obrotu. Rozchód zapasów wyceniany jest przy użyciu metody pierwsze weszło, pierwsze wyszło.

Na dzień bilansowy wartość stanu końcowego zapasów wycenia się według cen nabycia nie wyższych od ich ceny sprzedaży netto. Aktualizacji wartości zapasów dokonuje się na podstawie weryfikacji wartości użytkowej i handlowej przeprowadzanej na koniec każdego okresu sprawozdawczego. Jeżeli zapasy utraciły swoją wartość użytkową lub handlową, ich wycena jest obniżana do poziomu cen sprzedaży netto możliwych do uzyskania. Skutki takiego zmniejszenia wartości odnosi się w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych. Jeżeli nie jest możliwe ustalenie cen sprzedaży netto danego składnika zapasów, ustala się w inny sposób jego wartość godziwą na dzień bilansowy.

Zobowiązania finansowe

Zobowiązania finansowe ujmowane są początkowo w wartości godziwej, pomniejszonej o bezpośrednie koszty transakcyjne. Na dzień bilansowy wyceny dokonuje się w zamortyzowanym koszcie z zastosowaniem efektywnej stopy procentowej. Metoda efektywnej stopy procentowej służy do obliczania zamortyzowanego kosztu zobowiązania i do alokowania kosztów odsetkowych w odpowiednim okresie.

Do zobowiązań finansowych Grupa zalicza głównie:

- zobowiązania z tytułu pożyczek
- zobowiązania z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych,
- zobowiązania z tytułu leasingu finansowego.

Zobowiązania handlowe

Ze względu na krótki okres trwania, za wartość godziwą zobowiązań handlowych uznaje się zazwyczaj wartość nominalną, która jest również zamortyzowanym kosztem takich pozycji na dzień bilansowy.

Rezerwy

Rezerwy tworzone są, gdy na Grupie ciąży obecny, prawny lub zwyczajowo oczekiwany obowiązek wynikający ze zdarzeń przeszłych i prawdopodobne jest, że wypełnienie tego obowiązku spowoduje konieczność wypływu środków zawierających w sobie korzyści ekonomiczne oraz można dokonać wiarygodnego szacunku kwoty tego obowiązku.

Rezerwy tworzy się w szczególności z następujących tytułów (jeżeli spełnione są wyżej wymienione warunki ujmowania rezerw):

- skutki toczących się spraw spornych, w tym sądowych,
- udzielone gwarancje, poręczenia,
- przyszłe świadczenia na rzecz pracowników,
- koszty sporządzenia i badania sprawozdania finansowego.

Rezerwy tworzy się w wysokości stanowiącej najbardziej wiarygodny szacunek nakładów niezbędnych do wypełnienia obecnego obowiązku na dzień bilansowy. Jeżeli skutek zmian wartości pieniądza w czasie jest istotny, kwota rezerwy odpowiada bieżącej wartości nakładów, które według oczekiwań będą niezbędne do wypełnienia obowiązku.

Rezerwa na sporządzenie i badanie sprawozdania finansowego, a także rezerwa na koszty niezafakturowane prezentowana jest w pozycji zobowiązań handlowych i pozostałych.

Grupa Kapitałowa Magna Polonia

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku

(kwoty w tabelach wyrażone są w tysiącach złotych, o ile nie podano inaczej)

Kapitał własny

Kapitał własny stanowią:

- kapitał podstawowy (akcyjny), wykazany w wartości nominalnej, z uwzględnieniem przeszacowania z tytułu hiperinflacji,
- pozostałe kapitały obejmujące:
 - kapitał z aktualizacji wyceny,
 - kapitał zapasowy tworzony jest z nadwyżki ceny emisyjnej nad ceną nominalną wyemitowanych akcji,
 - kapitał zapasowy,
- zyski zatrzymane, obejmujące niepodzielony zysk lub niepokrytą stratę z lat ubiegłych, oraz wynik finansowy bieżącego okresu obrotowego.

Płatność w formie akcji

Płatności w formie akcji rozliczane w instrumentach kapitałowych na rzecz pracowników i innych osób świadczących podobne usługi wycenia się w wartości godziwej instrumentów kapitałowych na dzień ich przyznania. Szczegóły dotyczące określenia wartości godziwej płatności w formie akcji rozliczanych w instrumentach kapitałowych określono w sprawozdaniu z działalności Grupy Kapitałowej Magna Polonia.

Akcje własne

Jeśli jednostka nabyła własne instrumenty kapitałowe, to instrumenty te (nabyte udziały/akcje własne) odejmuje się od kapitału własnego. Nabycie, sprzedaż, emisja lub unicestwienie własnych instrumentów kapitałowych przez jednostkę nie powoduje ujęcia w wyniku finansowym jednostki żadnych zysków lub strat. Takie udziały/akcje własne mogą być nabyte i zatrzymane przez jednostkę lub inną jednostkę będącą członkiem skonsolidowanej grupy. Kwoty zapłacone lub otrzymane ujmuje się bezpośrednio w kapitale własnym.

Środki pieniężne

Środki pieniężne i ich ekwiwalenty obejmują środki pieniężne w kasie, depozyty bankowe płatne na żądanie, inne krótkoterminowe inwestycje z pierwotnym terminem wymagalności do trzech miesięcy od dnia ich założenia, otrzymania, nabycia lub wystawienia oraz o dużej płynności.

Przeliczanie pozycji w walucie obcej na walutę funkcjonalną

Na dzień bilansowy wyrażone w walucie obcej pozycje pieniężne przelicza się przy zastosowaniu kursu zamknięcia tj. po średnim kursie NBP ustalonym dla danej waluty na dzień bilansowy, odnosząc różnice kursowe na przychody lub koszty finansowe.

Przychody i koszty

Zaprezentowane w sprawozdaniu z całkowitych dochodów przychody ze sprzedaży wykazano w oparciu o zaliczone do odpowiednich okresów sprawozdawczych wielkości sprzedaży ustalonej na podstawie wystawionych faktur potwierdzonych przez odbiorców. Sprzedaż wykazano w wartości netto, to jest po potrąceniu podatku od towarów i usług.

Grupa ujmuje przychody stosując tzw. Model Pięciu Kroków przewidziany w MSSF 15. Do przychodów zalicza się jedynie otrzymane lub należne kwoty równe cenom transakcyjnym, jakie przypadają danej Spółce po spełnieniu (lub w trakcie spełniania) zobowiązania do wykonania świadczenia, polegającego na przekazaniu przyrzeczonego dobra lub usługi (tj. składnika aktywów) klientowi. Cena transakcyjna to kwota wynagrodzenia, które - zgodnie z oczekiwaniem Spółki - będzie jej przysługiwać w zamian za przekazanie przyrzeczonych dóbr lub usług, pomniejszona o należyty podatek od towarów i usług.

Zgodnie z wymogami MSSF 15 Grupa prezentuje dodatkowe informacje dotyczące podziału przychodów na: produkcje własne i obce, główne kanały dystrybucji, kraj pochodzenia odbiorców w ujęciu geograficznym.

Przychody ze sprzedaży ujmowane są w wartości godziwej zapłat otrzymanych lub należnych i reprezentują należności za produkty, towary i usługi dostarczone w ramach normalnej działalności gospodarczej, po pomniejszeniu o rabaty, VAT i inne podatki związane ze sprzedażą oraz po wyeliminowaniu przychodów ze sprzedaży wewnątrzgrupowej.

Przychód ze sprzedaży towarów ujmowany jest w momencie dostarczenia towarów i przekazania prawa własności.

Przychód ze sprzedaży usług ujmuje się w okresie, w którym świadczone usługi, w oparciu o stopień zaawansowania konkretnej transakcji, określony na podstawie stanu faktycznego wykonanych prac do całości usług do wykonania.

Przychody z tytułu odsetek ujmowane są narastająco, w odniesieniu do głównej kwoty należnej, zgodnie z metodą efektywnej stopy procentowej. Przychody z tytułu odsetek od nabywanych wierzytelności odnoszone są w przychody finansowe.

Przychody z tytułu dywidend są ujmowane w momencie, kiedy zostaje ustanowione prawo akcjonariuszy do otrzymania płatności.

Na koszty sprzedanych towarów, wyrobów gotowych i materiałów składa się wartość sprzedanych w danym roku wyrobów, usług, towarów i materiałów.

Wartość wyrobów, towarów i materiałów ustala się na poziomie ich wartości bilansowej. Koszt świadczonych usług obejmuje wszystkie koszty poniesione w danym okresie dające się przypisać do danej usługi.

Przychody i koszty finansowe

Przychody finansowe obejmują odsetki należne z tytułu zainwestowania przez Grupę środków pieniężnych, należne dywidendy, zyski z tytułu zbycia dostępnych do sprzedaży instrumentów finansowych, zyski z tytułu zmiany wartości godziwej instrumentów finansowych wycenianych przez wynik finansowy oraz zyski z tytułu różnic kursowych. Przychody z tytułu odsetek wykazuje się w wyniku finansowym okresu według zasady memorialowej, przy zastosowaniu metody efektywnej stopy procentowej.

Koszty finansowe obejmują koszt odsetek od udzielonego finansowania, w tym koszt odsetek od leasingu, kredytów i pożyczek, a także koszty ewentualnych odsetek od transakcji handlowych oraz zaległości budżetowych. Odsetki od kredytów i pożyczek kalkulowane są przy zastosowaniu nominalnej stopy procentowej. Odsetki od zobowiązania leasingowego ustalane są według stopy procentowej wynikającej z umowy lub jeżeli jej określenie jest niemożliwe, według krańcowej stopy zadłużenia właściwej dla Spółki.

Koszty z tytułu utraty wartości aktywów ujmowane są wówczas, gdy istnieje duże prawdopodobieństwo, że kontrolowany przez jednostkę składnik aktywów nie przyniesie w przyszłości w znacznej części lub w całości przewidywanych korzyści ekonomicznych.

Podatek dochodowy

Podatek dochodowy obejmuje podatek dochodowy od osób prawnych - część bieżącą i odroczoną.

Podatek bieżący wyliczany jest na podstawie wyniku podatkowego za dany rok obrotowy ustalonego zgodnie z obowiązującymi przepisami podatkowymi przy zastosowaniu stawek podatkowych wynikających z tych przepisów. Różnice pomiędzy dochodem (stratą) podatkową a księgowym zyskiem (stratą) netto powstają w związku z różnym momentem ujęcia przychodów i kosztów na potrzeby prawa bilansowego i podatkowego, oraz z wyłączeniem z podstawy opodatkowania pozycji przychodów i kosztów, które nigdy nie będą podlegały opodatkowaniu.

Podatek odroczony jest wyliczany metodą bilansową jako podatek podlegający zapłaceniu lub potrąceniu w przyszłości w związku z wystąpieniem różnic pomiędzy wartościami bilansowymi aktywów i pasywów a odpowiadającymi im wartościami podatkowymi wykorzystywanymi do wyliczenia podstawy opodatkowania. Aktywa z tytułu podatku dochodowego ujmuje się, jeżeli jest prawdopodobne, że w przyszłości osiągnięty zostanie dochód do opodatkowania, który umożliwi potrącenie różnic przejściowych, wykorzystanie strat podatkowych lub ulg podatkowych.

Wartość składnika aktywów z tytułu podatku odroczonego podlega analizie na każdy dzień bilansowy, a w przypadku gdy spodziewane przyszłe zyski podatkowe lub dodatnie różnice przejściowe nie będą wystarczające do realizacji składnika aktywów lub jego części odpowiednio obniża się wartość lub zaprzestaje tworzenia aktywa z tytułu podatku odroczonego.

Segmenty działalności

Zakres informacji finansowych w sprawozdawczości dotyczącej segmentów działalności w Grupie określony jest w oparciu o wymogi MSSF 8. Działalność Spółki sumuje się według kryterium operacyjnego tj. dającego się wyodrębnić obszaru działalności Spółki, w ramach którego następuje świadczenie usług lub dostarczenie produktów, który podlega ryzyku i charakteryzuje się poziomem zwrotu poniesionych nakładów inwestycyjnych różnym od tych, które są właściwe dla innych segmentów operacyjnych oraz są wykorzystywane dla oceny wyników działalności segmentów operacyjnych i dystrybucji zasobów.

Wynik segmentu jest ustalany na poziomie zysku operacyjnego. Przychody, wynik, aktywa i zobowiązania segmentów ustalone są przed dokonaniem wyłączeń transakcji pomiędzy segmentami, po eliminacji w ramach segmentu.

Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji*a) Waluta funkcjonalna i waluta prezentacji*

Pozycje zawarte w sprawozdaniu finansowym wycenia się w walucie podstawowego środowiska gospodarczego, w którym Grupa prowadzi działalność („waluta funkcjonalna”). Walutę funkcjonalną i walutę prezentacji Grupy stanowi złoty polski (PLN). Sprawozdanie finansowe prezentowane jest w tysiącach złotych polskich (tys. PLN).

b) Transakcje i salda

Transakcje wyrażone w walutach obcych przelicza się na walutę funkcjonalną według kursu obowiązującego w dniu transakcji. Zyski i straty kursowe z rozliczenia tych transakcji oraz wyceny bilansowej aktywów i zobowiązań pieniężnych wyrażonych w walutach obcych ujmuje się w wyniku finansowym okresu, o ile nie odracza się ich w kapitale własnym, gdy kwalifikują się do uznania za zabezpieczenie przepływów pieniężnych i zabezpieczenie udziałów w aktywach netto.

Dane liczbowe wykazuje się w zaokrągleniu do tysięcy złotych. Do zaokrąglania stosuje się metodę najbliższej wartości.

Błędy lat poprzednich

Błąd lat poprzednich to błąd wykryty w bieżącym roku obrotowym, ale popełniony w poprzednim roku obrotowym (poprzednich latach obrotowych), którego znaczenie jest na tyle istotne, iż w świetle jego ujawnienia nie można stwierdzić czy sprawozdanie finansowe za poprzedni okres lub kilka poprzednich okresów było wiarygodne, rzetelne i jasno przedstawiało sytuację majątkową i finansową oraz wynik finansowy.

Kwota korekty błędu odnoszącego się do ubiegłych okresów obrotowych wykazywana jest w sprawozdaniu finansowym, jako korekta zysku/straty z lat ubiegłych. Dane porównywalne są przekształcone, z wyjątkiem sytuacji, gdy jest to niewykonalne ze względów praktycznych. Przez przekształcenie danych porównywalnych rozumie się doprowadzenie danych roku poprzedniego do porównywalności z danymi roku bieżącego.

Zdarzenia po dacie bilansu

Zdarzenia następujące po dniu bilansowym są to zdarzenia, zarówno korzystne jak i niekorzystne, które mają miejsce pomiędzy dniem bilansowym a datą zatwierdzenia sprawozdania finansowego do publikacji.

Spółka identyfikuje rzeczowe zdarzenia w następującym podziale:

- zdarzenia, które dostarczają dowodów na istnienie określonego stanu na dzień bilansowy (zdarzenia następujące po dniu bilansowym wymagające dokonania korekt) oraz
- zdarzenia, które wskazują na stan zaistniały po dniu bilansowym (zdarzenia następujące po dniu bilansowym i niewymagające dokonania korekt).

Jeżeli zdarzenia następujące po dniu bilansowym i niewymagające dokonania korekt mają tak duże znaczenie, iż brak ujawnienia informacji na ich temat wpłynąłby na zdolność użytkowników sprawozdań finansowych do dokonywania właściwych ocen i podejmowania odpowiednich decyzji, Grupa ujawnia poniższe informacje na temat każdej znaczącej kategorii zdarzeń następujących po dniu bilansowym i niewymagających dokonania korekt opisując:

- charakter zdarzenia oraz
- oszacowanie jego skutków finansowych lub stwierdzenie, iż takiego szacunku nie można dokonać.

14. ISTOTNE WARTOŚCI OPARTE NA PROFESJONALNYM OSĄDZIE I SZACUNKACH

Szacunek to proces ustalania wartości składnika sprawozdania finansowego wymagającego własnego osądu na podstawie najbardziej aktualnych, dostępnych i wiarygodnych informacji. Grupa dokonuje ciągłej weryfikacji szacunków w zależności od zmieniających się okoliczności stanowiących podstawę ich dokonania.

Zmiany szacunku poszczególnego składnika sprawozdania finansowego Grupa uwzględnia przy obliczaniu zysku/straty netto w okresie, w którym ma miejsce zmiana szacunku, jeśli dotyczy tego okresu lub w okresie, w którym ma miejsce zmiana i w przyszłych okresach, jeżeli dotyczy wszystkich tych okresów. Skutki zmiany szacunku w celu uzyskania porównywalności danych są prezentowane przy zachowaniu kryteriów klasyfikacyjnych zastosowanych w latach poprzednich, to znaczy ujmowane w tej samej pozycji sprawozdania z całkowitych dochodów, w której sklasyfikowano wcześniej wartość szacunku.

a) Profesjonalny osąd

W procesie stosowania zasad (polityki) rachunkowości wobec zagadnień podanych poniżej, największe znaczenie, oprócz szacunków księgowych, miał profesjonalny osąd kierownictwa.

Grupa dokonuje klasyfikacji leasingu jako operacyjnego lub finansowego w oparciu o ocenę, w jakim zakresie ryzyko i pożytki z tytułu posiadania przedmiotu leasingu przypadają w udziale leasingodawcy, a w jakim leasingobiorcy. Ocena ta opiera się na treści ekonomicznej każdej transakcji.

b) Niepewność szacunków

Poniżej omówiono podstawowe założenia dotyczące przyszłości i inne kluczowe źródła niepewności występujące na dzień bilansowy, z którymi związane jest istotne ryzyko znaczącej korekty wartości bilansowych aktywów i zobowiązań w następnym roku finansowym.

Utrata wartości aktywów

Grupa dokonuje testu na utratę wartości wartości firmy oraz dokonuje analizy przeglądu wartości netto składników majątku w celu stwierdzenia, czy nie występują przesłanki wskazujące na możliwość utraty wartości. W przypadku gdy stwierdzono istnienie takich przesłanek szacowana jest wartość odzyskiwalna danego składnika aktywów w celu ustalenia potencjalnego odpisu z tego tytułu.

W przypadku jeżeli wartość odzyskiwalna wartości firmy przypisana do poszczególnych segmentów operacyjnych jest niższa od jej wartości księgowej rozpoznaje się odpis z tytułu utraty wartości "wartości firmy". Utrata wartości w stosunku do wartości firmy oraz aktywów trwałych bezpośrednio związana jest z przyjęciem szacunków i założeń, które dotyczą terminu dokonania i wysokości odpisu aktualizującego jego wartość. Zmienne, o które oparty jest test na utratę wartości, to przede wszystkim: koszt kapitału, technologiczne zużycie, zmiany w warunkach konkurencji, oczekiwania co do wzrostu na rynku. Oszacowanie wartości odzyskiwalnej opiera się na najlepszych szacunkach i osądach Zarządu Spółki Dominującej, oraz na bieżącej ocenie rynku.

Wycena rezerw

Kwota, na którą tworzona jest rezerwa ustalana jest na podstawie najbardziej aktualnych szacunków niezbędnych do wypełnienia obecnego obowiązku na dzień bilansowy.

Wartość godziwa instrumentów finansowych

Wartość godziwą instrumentów finansowych, dla których istnieje aktywny rynek giełdowy jest równa kursowi zamknięcia na dzień bilansowy na tym rynku.

Jeżeli dany składnik aktywów finansowych nie jest notowany na aktywnym rynku (a także w odniesieniu do nienotowanych papierów wartościowych), Grupa ustala wartość godziwą stosując modele rynkowe powszechnie stosowane przez uczestników rynku bazujące m.in. na porównywalnych transakcjach rynkowych, analizach zdyskontowanych strumieni pieniężnych, transakcjach i wskaźnikach rynkowych dla spółek z danego sektora. Przy wyborze odpowiednich metod i założeń Zarząd Grupy kieruje się profesjonalnym osądem.

Stawki amortyzacyjne

Wysokość stawek amortyzacyjnych ustalana jest na podstawie przewidywanego okresu ekonomicznej użyteczności składników rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych. Spółki Grupy corocznie dokonują weryfikacji przyjętych okresów ekonomicznej użyteczności na podstawie bieżących szacunków.

Okres użytkowania aktywów trwałych

Warunki rynkowe mogą wpłynąć na zmianę wartości szacowanego okresu użytkowania środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych.

Grupa co roku dokonuje analizy w celu potwierdzenia prawidłowości swoich szacunków. Przy początkowym określaniu jak i późniejszej weryfikacji, szacowanego okresu użytkowania składników aktywów trwałych, Zarząd bierze pod uwagę następujące czynniki:

- oczekiwane zużycie fizyczne,
- technologiczną utratę przydatności,
- okres użytkowania podobnych aktywów,
- okres uzyskiwania korzyści ekonomicznych pochodzących ze składnika aktywów.

Aktywo z tytułu podatku odroczonego

Na dzień bilansowy Zarząd Spółki dokonuje przeglądu tytułów utworzenia aktywa z tytułu podatku odroczonego, co do których istnieje wysokie prawdopodobieństwo braku realizacji tego aktywa w przyszłości.

15. ZMIANY STOSOWANYCH ZASAD RACHUNKOWOŚCI

Zmian polityki rachunkowości Grupa dokonuje jedynie wtedy, gdy mają miejsce zmiany standardów rachunkowości oraz gdy zmian dokonuje się w celu zapewnienia bardziej rzetelnej prezentacji danych w sprawozdaniu finansowym.

W celu zapewniania porównywalności danych finansowych zmienione zasady rachunkowości Grupa stosuje również w odniesieniu do danych porównawczych (zwykle rok poprzedni) prezentowanych w sprawozdaniu finansowym za rok bieżący, z wyjątkiem sytuacji, gdy nie ma możliwości rozsądnego ustalenia kwoty wynikających ze zmiany korekt odnoszących się do ubiegłych okresów obrotowych. Korekty wynikające ze zmiany polityki rachunkowości powinny zostać wykazane jako korekty zysku/straty z lat ubiegłych. Dane porównawcze są przekształcane, z wyjątkiem sytuacji, gdy jest to niewykonalne ze względów praktycznych.

Do prezentacji danych porównawczych mają zastosowanie zasady określone dla prezentacji danych porównawczych w przypadku błęd lat poprzednich. Doprowadzenie do porównywalności polega na przeliczeniu danych finansowych za rok poprzedni według zasad obowiązujących w roku bieżącym.

W przypadku doprowadzenia danych za rok poprzedni do porównywalności Grupa nie dokonuje korekt zapisów w księgach rachunkowych poprzedniego roku (doprowadzanego do porównywalności). Dane porównawcze ujmuje się bezpośrednio w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz sprawozdaniu z całkowitych dochodów, podając w informacji dodatkowej opis zmian.

STANDARDY RACHUNKOWOŚCI, ZMIANY DO ISTNIEJĄCYCH STANDARDÓW ORAZ INTERPRETACJE OPUBLIKOWANE PRZEZ RADĘ MIĘDZYNARODOWYCH STANDARDÓW RACHUNKOWOŚCI (RMSR) ORAZ ZATWIERDZONE DO STOSOWANIA W UNII EUROPEJSKIEJ (UE), KTÓRE WESZŁY W ŻYCIE PO RAZ PIERWSZY W SPRAWOZDANIU FINANSOWYM ZA 2025 ROK

Poniżej przedstawiono standardy, zmiany do istniejących standardów oraz interpretacje opublikowane przez Radę Międzynarodowych Standardów Rachunkowości (RMSR) oraz zatwierdzone do stosowania w UE, które wchodzi w życie po raz pierwszy w sprawozdaniu finansowym Grupy za 2025 rok:

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

Powyższa zmiana nie wpłynęła na niniejsze sprawozdanie finansowe.

STANDARDY, ZMIANY DO STANDARDÓW I INTERPRETACJE, KTÓRE ZOSTAŁY OPUBLIKOWANE, ALE NIE WESZŁY W ŻYCIE W OKRESIE SPRAWOZDAWCZYM

Poniżej przedstawiono standardy, które do dnia sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego, zostały opublikowane lub znowelizowane wraz z interpretacjami, obowiązującymi dla okresów rocznych następujących po 2025 roku.

- Zmiany do MSSF 9 „Instrumenty finansowe” i MSSF 7 „Instrumenty finansowe - ujawnienia informacji” - zmiany w klasyfikacji i wycenie instrumentów finansowych

- Zmiany do MSSF 9 i MSSF 7 - kontrakty oparte o energię elektryczną zależną od czynników naturalnych

- Coroczne poprawki do Standardów Rachunkowości MSSF - wydanie 11 zawierające zmiany do MSSF 1, MSSF 7, MSSF 9, MSSF 10 i MSR 7

Zmiany obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających po 1 stycznia 2026 roku.

- MSSF 18 „Prezentacja i ujawnienia w sprawozdaniach finansowych”

- MSSF 19 „Spółki zależne bez odpowiedzialności publicznej: ujawnianie informacji”

Zmiany obowiązują dla okresów rocznych rozpoczynających po 1 stycznia 2027 roku.

Grupa zamierza wdrożyć powyższe regulacje w terminach przewidzianych do zastosowania przez standardy lub interpretacje. Zarząd Jednostki Dominującej jest w trakcie oceny wpływu powyższych standardów i interpretacji na sprawozdawczość Grupy.

DOBROWOLNA ZMIANA ZASAD RACHUNKOWOŚCI

Sporządzając niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe, w stosunku do okresów poprzednich Grupa nie zmieniła dobrowolnie żadnych stosowanych uprzednio zasad rachunkowości.

16. ZMIANY WARTOŚCI SZACUNKOWYCH

W okresie zakończonym 30 września 2025 roku Grupa nie dokonywała istotnych zmian wartości szacunkowych w zakresie działalności kontynuowanej.

17. WAŻNIEJSZE ZDARZENIA MAJĄCE ISTOTNY WPŁYW NA WYNIKI FINANSOWE GRUPY KAPITAŁOWEJ W OKRESIE OD 1 STYCZNIA 2025 ROKU DO 30 WRZEŚNIA 2025 ROKU ORAZ OPIS CZYNNIKÓW I ZDARZEŃ, W SZCZEGÓLNOŚCI O NIETYPOWYM CHARAKTERZE MAJĄCYCH ZNAZĄCY WPŁYW NA OSIĄGNIĘTE WYNIKI FINANSOWE. OPIS ISTOTNYCH DOKONAŃ LUB NIEPOWODZEŃ GRUPY KAPITAŁOWEJ MAGNA POLONIA

W okresie od 1 stycznia 2025 roku do 30 września 2025 roku Grupa Kapitałowa uzyskała przychody w kwocie 23 388 tys. PLN, z czego przychody ze sprzedaży wynoszą 15 502 tys. PLN, pozostałe przychody operacyjne 162 tys. PLN, a przychody finansowe 7 724 tys. PLN. Oznacza to zmianę o -1,95% w stosunku do analogicznego okresu w 2024 roku. Grupa Kapitałowa osiągnęła zysk netto w wysokości 1 460 tys. PLN w porównaniu do osiągniętego zysku 4 737 tys. PLN w okresie od 1 stycznia 2024 roku do 30 września 2024 roku.

Grupa Kapitałowa Magna Polonia

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku

(kwoty w tabelach wyrażone są w tysiącach złotych, o ile nie podano inaczej)

Na wyniki Grupy wpływ miały wyniki Grupy Optigis. W III kwartale 2025 roku Grupa Kapitałowa Optigis uzyskała przychody ze sprzedaży w kwocie 5 308 tys. zł. Oznacza to wzrost o 0,2% w stosunku do trzeciego kwartału 2024 roku. Za okres dziewięciu miesięcy 2025 roku przychody osiągnęły 15 418 tys. zł, o 20% więcej niż w analogicznym okresie 2024 roku. Wzrost ten wynikał głównie z uwzględnienia w skonsolidowanych przychodach przychodów Telematics Technologies Sp. z o.o. od marca 2024 roku. W III kwartale 2025 roku strata netto Grupy Kapitałowej Optigis wyniosła 348 tys. zł, w stosunku do 269 tys. zł w analogicznym kwartale 2024 roku. Wynik na poziomie EBITDA (wynik operacyjny powiększony o amortyzację) osiągnął 635 tys. zł w stosunku do 856 tys. zł w III kwartale 2024 roku.

W związku ze zmianą wyniku finansowego spółki zależnej wchodzącej w skład Grupy Kapitałowej Optigis, która nastąpiła po publikacji raportu za III kwartał 2025 roku, dane prezentowane w niniejszym sprawozdaniu różnią się od danych przedstawionych w opublikowanym raporcie. Różnica wynosi 57 tys. PLN w wyniku finansowym Grupy Kapitałowej Optigis.

18. SEZONOWOŚĆ LUB CYKLICZNOŚĆ DZIAŁALNOŚCI GRUPY W PREZENTOWANYM OKRESIE

W Grupie nie występuje sezonowość działalności.

19. INFORMACJE DOTYCZĄCE EMISJI, WYKUPU I SPŁATY DŁUŻNYCH I KAPITAŁOWYCH PAPIERÓW WARTOŚCIOWYCH

Szczegółowe informacje zostały przedstawione w nocy 24C niniejszego sprawozdania finansowego.

20. INFORMACJA DOTYCZĄCA WYPŁACONEJ (LUB ZADEKLAROWANEJ) DYWIDENDY

W prezentowanym okresie Emapa S.A. wypłaciła dywidendę w wysokości 160 tys. PLN. Ponadto spółka Emapa S.A. zobowiązana jest do wypłaty dywidendy w kwocie 646 tys. PLN, z czego kwota 263 tys. PLN dotyczy dywidendy za 2022 rok, a kwota 383 tys. PLN dotyczy dywidendy za 2023 rok.

W okresie porównawczym, tj. w okresie od 1 stycznia 2024 roku do 30 września 2024 roku nie dokonano wypłaty żadnej dywidendy. Ponadto spółka Emapa S.A. zobowiązana była do wypłaty dywidendy w kwocie 423 tys. PLN, z czego kwota 20 tys. PLN dotyczyła dywidendy za 2021 rok, a kwota 403 tys. PLN dotyczyła dywidendy za 2022 rok.

21. ZAŁOŻENIE KONTYNUACJI DZIAŁALNOŚCI GOSPODARCZEJ I PORÓWNYWALNOŚĆ SPRAWOZDAŃ FINANSOWYCH

Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu kontynuowania działalności gospodarczej przez Grupę tj. w okresie co najmniej 12 miesięcy po ostatnim dniu bilansowym.

Grupa Kapitałowa wykazała nadwyżkę aktywów obrotowych nad zobowiązaniami krótkoterminowymi w kwocie 51 220 tys. PLN. Aktywa obrotowe w wysokości 57 796 tys. PLN obejmują aktywa finansowe w postaci udzielonych pożyczek w kwocie 46 559 tys. PLN, nabyte akcje oraz obligacje w kwocie 2 646 tys. PLN, należności handlowe i pozostałe, należność z tytułu podatku dochodowego w kwocie 6 513 tys. PLN, zapasy oraz środki pieniężne i ich ekwiwalenty w kwocie 2 078 tys. PLN.

Grupa na dzień 30 września 2025 roku wykazuje zobowiązania krótkoterminowe w kwocie 6 576 tys. PLN, z czego 643 tys. PLN stanowi zobowiązanie z tytułu leasingu finansowego, 266 tys. PLN zobowiązanie z tytułu kredytów i pożyczek. Pozostałe zobowiązania, zobowiązania handlowe, zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych oraz rozliczenia międzyokresowe przychodów stanowią kwotę 5 667 tys. PLN.

Zarząd Magna Polonia S.A. nie stwierdza na dzień podpisania sprawozdania istnienia faktów i okoliczności, które wskazywałyby na zagrożenia dla możliwości kontynuowania działalności w okresie 12 miesięcy po dniu bilansowym na skutek zamierzonego lub przymusowego zaniechania bądź istotnego ograniczenia dotychczasowej działalności.

Do dnia sporządzenia niniejszego skonsolidowanego sprawozdania finansowego nie wystąpiły zdarzenia, które nie zostały, a powinny być ujęte w księgach rachunkowych okresu sprawozdawczego. Jednocześnie nie występują istotne zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.

22. ZATWIERDZENIE SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO

Niniejsze skonsolidowane sprawozdanie finansowe zostało zatwierdzone do publikacji przez Zarząd Jednostki Dominującej w dniu 21 listopada 2025 roku.

Grupa Kapitałowa Magna Polonia

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku

(kwoty w tabelach wyrażone są w tysiącach złotych, o ile nie podano inaczej)

III. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE FINANSOWE

1. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z CAŁKOWITYCH DOCHODÓW

	Nota	01.01.2025- 30.09.2025	01.01.2024- 30.09.2024	01.07.2025- 30.09.2025	01.07.2024- 30.09.2024
Działalność kontynuowana					
Przychody ze sprzedaży	2	15 502	13 041	5 337	5 367
Koszt własny sprzedaży	3	-9 700	-9 555	-3 470	-3 853
Zysk / Strata brutto ze sprzedaży		5 802	3 486	1 867	1 514
Koszty sprzedaży	3	-2 875	-3 081	-1 038	-1 022
Koszty ogólnego Zarządu	3	-4 989	-4 115	-1 828	-1 301
Zysk / Strata ze sprzedaży		-2 062	-3 710	-999	-809
Pozostałe przychody operacyjne	5	162	5 395	53	57
Pozostałe koszty operacyjne	7	-305	-73	-341	-6
Zysk /Strata z działalności operacyjnej		-2 205	1 612	-1 287	-758
Przychody finansowe	8	7 724	5 416	3 475	1 429
Koszty finansowe	9	-3 652	-2 123	-1 930	-747
Wynik wyceny metodą praw własności		-293	-224	-86	-83
Zysk /Strata przed opodatkowaniem		1 574	4 681	172	-159
Podatek dochodowy	11	-114	56	-164	138
Zysk /Strata netto z działalności kontynuowanej		1 460	4 737	8	-21
Zysk /Strata netto		1 460	4 737	8	-21
Inne całkowite dochody		0	0	0	0
Całkowity dochód netto		1 460	4 737	8	-21
Zysk/Strata netto przypadający/a:					
na akcjonariuszy podmiotu dominującego		1 585	3 592	112	76
na udziały niekontrolujące		-125	1 145	-104	-97
Całkowity dochód ogółem przypadający:					
na akcjonariuszy podmiotu dominującego		1 585	3 592	112	76
na udziały niekontrolujące		-125	1 145	-104	-97
Zysk / strata netto ogółem na 1 akcję w PLN	12				
- podstawowy:		0,10	0,34	0,00	0,00
z działalności kontynuowanej		0,10	0,34	0,00	0,00
z działalności zaniechanej		0,00	0,00	0,00	0,00
- rozwodniony:		0,10	0,34	0,00	0,00
z działalności kontynuowanej		0,10	0,34	0,00	0,00
z działalności zaniechanej		0,00	0,00	0,00	0,00

Grupa Kapitałowa Magna Polonia
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe
za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku
(kwoty w tabelach wyrażone są w tysiącach złotych, o ile nie podano inaczej)

2. SKONSOLIDOWANE SPRAWOZDANIE Z SYTUACJI FINANSOWEJ

Aktywa	Nota	30.09.2025	31.12.2024 *	31.12.2024	30.09.2024
Aktywa trwałe		52 645	44 595	44 424	35 593
Wartość firmy		387	387	387	387
Wartości niematerialne	13	16 437	15 330	15 459	15 207
Rzeczowe aktywa trwałe	14	106	191	181	219
Prawo do użytkowania (leasing)	15	1 301	1 345	1 345	1 293
Aktywa finansowe	18	32 240	25 230	25 230	16 960
Aktywa z tytułu podatku odroczonego	11	2 174	2 112	1 822	1 527
Aktywa obrotowe		57 796	64 620	64 824	72 553
Zapasy	19	203	119	107	124
Należności handlowe i pozostałe	20	6 351	6 012	6 228	6 409
Należności z tytułu podatku dochodowego		162	299	299	343
Aktywa finansowe	18	49 205	51 882	51 882	57 929
Środki pieniężne i ich ekwiwalenty		1 875	6 308	6 308	7 748
Aktywa razem		110 441	109 215	109 248	108 146
Pasywa	Nota	30.09.2025	31.12.2024 *	31.12.2024	30.09.2024
Kapitał własny		103 216	101 756	101 764	101 421
Kapitał własny przypadający na akcjonariuszy podmiotu dominującego		98 988	97 403	97 409	97 215
Kapitał akcyjny	21	13 922	13 922	13 922	13 922
Kapitał zapasowy z emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej	21	20 056	20 056	20 056	20 056
Kapitał rezerwowy i pozostałe kapitały	21	82 571	81 026	81 026	81 026
Zyski zatrzymane		-17 093	-17 133	-17 127	-17 321
Akcje/udziały własne		-468	-468	-468	-468
Udziały mniejszości		4 228	4 353	4 355	4 206
Zobowiązania długoterminowe		649	701	701	872
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	23	36	36	36	30
Zobowiązania finansowe	24	613	665	665	842
Zobowiązania krótkoterminowe		6 576	6 758	6 783	5 853
Zobowiązania z tytułu świadczeń pracowniczych	23	1 479	1 538	1 538	1 131
Zobowiązania handlowe i pozostałe	22	2 953	3 141	3 166	3 342
Rozliczenia międzyokresowe przychodów	25	1 235	1 234	1 234	667
Zobowiązania finansowe	24	909	845	845	713
Pasywa razem		110 441	109 215	109 248	108 146

* W związku z badaniem sprawozdań finansowych spółek zależnych Grupy Kapitałowej w terminie przypadającym po dacie publikacji rocznego skonsolidowanego sprawozdania finansowego za 2024 rok oraz wprowadzonymi korektami w sprawozdaniach jednostkowych spółek zależnych, dokonano korekty i przekształcenia danych finansowych na 31 grudnia 2024 roku.

Grupa Kapitałowa Magna Polonia

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku

(kwoty w tabelach wyrażone są w tysiącach złotych, o ile nie podano inaczej)

3. SKONSOLIDOWANE ZESTAWIENIE ZMIAN W KAPITALE WŁASNYM

Wyszczególnienie zmian w kapitale własnym	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy z emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał rezerwowy i pozostałe kapitały	Zyski zatrzymane	Akcje własne	Kapitał przypadający na akcjonariuszy podmiotu dominującego	Udziały niesprawyjące kontroli	Kapitał własny ogółem
01.01.2025	13 922	20 056	81 026	-17 127	-468	97 409	4 355	101 764
Korekta wyniku lat ubiegłych	0	0	0	-6	0	-6	-2	-8
01.01.2025 po korekcie	13 922	20 056	81 026	-17 133	-468	97 403	4 353	101 756
Zysk/Strata w okresie	0	0	0	1 585	0	1 585	-125	1 460
Całkowity dochód	0	0	0	1 585	0	1 585	-125	1 460
Przeznaczenie zysku z lat ubiegłych na kapitał zapasowy	0	0	1 545	-1 545	0	0	0	0
Zmiany kapitału w okresie	0	0	1 545	40	0	1 585	-125	1 460
30.09.2025	13 922	20 056	82 571	-17 093	-468	98 988	4 228	103 216

Wyszczególnienie zmian w kapitale własnym	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy z emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał rezerwowy i pozostałe kapitały	Zyski zatrzymane	Akcje własne	Kapitał przypadający na akcjonariuszy podmiotu dominującego	Udziały niesprawyjące kontroli	Kapitał własny ogółem
01.01.2024	13 922	20 056	27 369	32 746	-468	93 625	3 014	96 639
Zysk/Strata w okresie	0	0	0	3 784	0	3 784	1 294	5 078
Całkowity dochód	0	0	0	3 784	0	3 784	1 294	5 078
Przeznaczenie zysku z lat ubiegłych na kapitał zapasowy	0	0	53 657	-53 657	0	0	0	0
Kapitał mniejszości na dzień połączenia	0	0	0	0	0	0	47	47
Zmiany kapitału w okresie	0	0	53 657	-49 873	0	3 784	1 341	5 125
31.12.2024	13 922	20 056	81 026	-17 127	-468	97 409	4 355	101 764

Wyszczególnienie zmian w kapitale własnym	Kapitał akcyjny	Kapitał zapasowy z emisji akcji powyżej ich wartości nominalnej	Kapitał rezerwowy i pozostałe kapitały	Zyski zatrzymane	Akcje własne	Kapitał przypadający na akcjonariuszy podmiotu dominującego	Udziały niesprawyjące kontroli	Kapitał własny ogółem
01.01.2024	13 922	20 056	27 369	32 746	-468	93 625	3 014	96 639
Zysk/Strata w okresie	0	0	0	3 592	0	3 592	1 145	4 737
Całkowity dochód	0	0	0	3 592	0	3 592	1 145	4 737
Przeznaczenie zysku z lat ubiegłych na kapitał zapasowy	0	0	53 657	-53 657	0	0	0	0
Kapitał mniejszości na dzień połączenia	0	0	0	0	0	0	47	47
Korekta wyniku lat ubiegłych	0	0	0	-2	0	-2	0	-2
Zmiany kapitału w okresie	0	0	53 657	-50 067	0	3 590	1 192	4 782
30.09.2024	13 922	20 056	81 026	-17 321	-468	97 215	4 206	101 421

Grupa Kapitałowa Magna Polonia

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku

(kwoty w tabelach wyrażone są w tysiącach złotych, o ile nie podano inaczej)

4. SKONSOLIDOWANY RACHUNEK PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

	01.01.2025- 30.09.2025	01.01.2024- 30.09.2024	01.07.2025- 30.09.2025	01.07.2024- 30.09.2024
<i>Przepływ środków pieniężnych z działalności operacyjnej</i>				
Zysk przed opodatkowaniem skorygowany o wycenę bilansową środków pieniężnych	1 574	4 681	172	-159
Korekty razem	-1 833	-6 104	-865	144
Amortyzacja	2 509	2 754	843	1 104
Odsetki i dywidendy	-4 870	-3 858	-1 786	-1 356
Zysk/strata z działalności inwestycyjnej, w tym dotacja	-2 806	-619	-1 612	-7
Koszty odsetek	89	307	28	109
Wycena aktywów finansowych	1 727	-864	1 303	-73
Zysk/strata z tytułu różnic kursowych	13	25	-1	24
Wycena metodą praw własności	293	224	86	83
Odpis aktualizujący wartość obligacji	1 458	1 464	492	492
Odpis aktualizujący wartość udzielonej pożyczki	41	41	14	14
Rozliczenie cesji leasingu samochodu	254	55	254	0
Zysk z tytułu okazijnego nabycia	0	-5 210	0	0
Pozostałe korekty	2	-63	-22	0
Zmiana stanu zapasów	-84	18	-22	6
Zmiana stanu należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych należności	-78	262	-354	-224
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu dostaw i usług, pozostałych zobowiązań oraz zobowiązań z tytułu świadczeń pracowniczych	-248	-304	123	7
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu	-134	-149	-58	-20
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	1	-187	-153	-15
Przepływy pieniężne z działalności operacyjnej	-259	-1 423	-693	-15
Zapłacony podatek dochodowy	-39	-19	0	-4
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	-298	-1 442	-693	-19
<i>Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</i>				
Odsetki otrzymane	510	475	62	238
Dywidendy otrzymane	21	17	2	0
Wpływ udzielonej pożyczki, udzielonego kredytu	6 470	6 932	1 530	6 004
Wpływy ze zbycia aktywów finansowych	22 244	6 570	9 010	0
Wpływy ze sprzedaży majątku trwałego i wartości niematerialnych	86	7	10	7
Nakłady na koszty prac rozwojowych	-2 951	-1 831	-735	-809
Wydatki na zakup majątku trwałego	-50	-81	-27	-70
Wydatki na utworzenie spółki, wydatki na nabycie udziałów w jednostkach stowarzyszonych	-5	-800	0	0
Wydatki na nabycie obligacji	0	-8 075	0	-3 075
Wydatki na nabycie akcji, obligacji, jednostek uczestnictwa oraz certyfikatów inwestycyjnych	-1 761	-3 888	-1 270	-195
Udzielenie pożyczki	-27 916	-15 427	-8 281	-4 200
Środki pieniężne jednostki zależnej - pierwsza konsolidacja	0	534	0	0
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-3 352	-15 567	301	-2 100
<i>Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</i>				
Wpływy z tytułu dotacji	0	19	0	0
Splata odsetek	-76	-157	-24	-25
Splata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	-698	-181	-79	-87
Zmiana stanu kredytów w rachunku bieżącym	5	8	1	3
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	-769	-311	-102	-109
Przepływy pieniężne netto razem	-4 419	-17 320	-494	-2 228
zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	-13	-24	1	-23
Przepływy pieniężne netto razem po uwzględnieniu różnic kursowych	-4 432	-17 344	-493	-2 251
Środki pieniężne na początek okresu łącznie ze środkami pieniężnymi przypisanymi do działalności zaniechanej	6 307	25 092	2 368	9 999
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	1 875	7 748	1 875	7 748
o ograniczonej możliwości dysponowania	0	14	0	14

IV. DODATKOWE NOTY I OBJAŚNIENIA DO SPRAWOZDANIA FINANSOWEGO**1. SEGMENTY OPERACYJNE**

Działalność Spółki sumuje się według kryterium operacyjnego tj. dającego się wyodrębnić obszaru działalności Grupy, w ramach którego następuje świadczenie usług lub dostarczenie produktów, który podlega ryzyku i charakteryzuje się poziomem zwrotu poniesionych nakładów inwestycyjnych różnym od tych, które są właściwe dla innych segmentów operacyjnych oraz są wykorzystywane wewnątrz Grupy Kapitałowej przez główny organ decyzyjny dla oceny wyników działalności segmentów operacyjnych i dystrybucji zasobów.

Działalność operacyjna Grupy Magna Polonia podzielona została na następujące segmenty sprawozdawcze:

Segment "Działalność Inwestycyjna i działalność pokrewna"

Zajmujący się nabywaniem lub obejmowaniem akcji lub udziałów podmiotów, nabywaniem innych papierów wartościowych oraz wykonywaniem praw i rozporządzaniem nabytymi akcjami, udziałami i papierami wartościowymi.

Segment "Kolokacja i transmisja danych"

W segmencie mieści się działalność spółki Corponet Sp. z o.o. polegająca na kolokacji i transmisji danych.

Przychody i koszty segmentu to przychody i koszty osiągane ze sprzedaży zewnętrznym klientom lub z transakcji z innymi segmentami Grupy. Wykazywane są one w sprawozdaniu z pełnego dochodu Grupy i dają się przyporządkować, w oparciu o racjonalne przesłanki, do danego segmentu operacyjnego.

Segment "Geograficzny System Informacji"

W segmencie mieści się działalność spółki Emapa S.A., Telematics Technologies Sp. z o.o. oraz Optigis S.A. polegająca na tworzeniu map cyfrowych oraz integracją systemów informatycznych z funkcjonalnością mapową.

Segmentowe zyski oraz aktywa określono przed dokonaniem wyłączeń międzysegmentowych. Ceny sprzedaży pomiędzy segmentami są zbliżone do cen rynkowych. Koszty i przychody operacyjne odpowiednio alokuje się do właściwego segmentu. Koszty i przychody, których nie można racjonalnie przyporządkować prezentuje się, gdy wystąpią, w pozycjach „nieprzypisane koszty” i „nieprzypisane przychody”.

	Działalność inwestycyjna i działalność pokrewna	Kolokacja i transmisja danych	Działalność GIS (System Informacji Geograficznej)	Wyłączenia konsolidacyjne	Razem
Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30 września 2025 roku					
Aktywa segmentu	130 881	721	27 447	-48 608	110 441
Aktywa ogółem	130 881	721	27 447	-48 608	110 441
Zobowiązania segmentu	4 023	2 672	18 797	-18 267	7 225
Zobowiązania ogółem	4 023	2 672	18 797	-18 267	7 225

Przychody i koszty za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku

Przychody segmentu ogółem	129	85	15 453	-3	15 664
Przychody segmentu (zewnętrzne)	0	85	15 417	0	15 502
Przychody segmentu (wewnętrzne)	3	0	0	-3	0
Pozostałe przychody operacyjne	126	0	36	0	162
Koszty segmentu ogółem	-2 860	-302	-14 713	6	-17 869
Koszty segmentu (zewnętrzne)	-2 590	-302	-14 675	3	-17 564
Koszty segmentu (wewnętrzne)	-3	0	0	3	0
Pozostałe koszty operacyjne	-267	0	-38	0	-305
Wynik segmentu	-2 731	-217	740	3	-2 205
Przychody i koszty finansowe	4 606	-62	-883	411	4 072
Udział w wyniku jednostek stowarzyszonych	0	0	0	0	-293
Zysk/strata przed opodatkowaniem	1 875	-279	-143	414	1 574
Podatek dochodowy	-364	0	-206	456	-114
Zysk/strata netto	1 511	-279	-349	870	1 460
Działalność zaniechana	0	0	0	0	0

Grupa Kapitałowa Magna Polonia

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku

(kwoty w tabelach wyrażone są w tysiącach złotych, o ile nie podano inaczej)

	Działalność inwestycyjna i działalność pokrewna	Kolokacja i transmisja danych	Działalność GIS (System Informacji Geograficznej)	Wyłączenia konsolidacyjne	Razem
Sprawozdanie z sytuacji finansowej na dzień 30 września 2024 roku					
Aktywa segmentu	127 250	731	25 775	-45 610	108 146
Aktywa ogółem	127 250	731	25 775	-45 610	108 146
Zobowiązania segmentu	3 972	2 307	17 187	-16 741	6 725
Zobowiązania ogółem	3 972	2 307	17 187	-16 741	6 725
Przychody i koszty za okres od 1 stycznia do 30 września 2024 roku					
Przychody segmentu ogółem	123	220	18 116	-23	18 436
Przychody segmentu (zewnętrzne)	0	220	12 841	-20	13 041
Przychody segmentu (wewnętrzne)	3	0	0	-3	0
Pozostałe przychody operacyjne	120	0	5 275	0	5 395
Koszty segmentu ogółem	-2 117	-259	-14 471	23	-16 824
Koszty segmentu (zewnętrzne)	-2 111	-259	-14 401	20	-16 751
Koszty segmentu (wewnętrzne)	-3	0	0	3	0
Pozostałe koszty operacyjne	-3	0	-70	0	-73
Wynik segmentu	-1 994	-39	3 645	0	1 612
Przychody i koszty finansowe	1 404	-52	-732	2 673	3 293
Udział w wyniku jednostek stowarzyszonych	0	0	0	0	-224
Zysk/strata przed opodatkowaniem	-590	-91	2 913	2 673	4 681
Podatek dochodowy	119	0	279	-342	56
Zysk/strata netto	-471	-91	3 192	2 331	4 737

2. PRZYCHODY

	Za okres 01.01.2025- 30.09.2025	Za okres 01.01.2024- 30.09.2024	Za okres 01.07.2025- 30.09.2025	Za okres 01.07.2024- 30.09.2024
Przychody ze sprzedaży usług	15 383	12 947	5 297	5 273
- usługi telekomunikacyjne, programistyczne i teleinformatyczne	15 290	12 707	5 546	5 199
- usługi przesyłu danych	83	220	26	70
- pozostałe	10	20	-275	4
Przychody ze sprzedaży towarów i materiałów	119	94	40	94
- urządzenia do telematyki	119	94	40	94
Pozostałe przychody operacyjne	162	5 395	53	57
Przychody finansowe	7 724	5 416	3 475	1 429
Razem	23 388	23 852	8 865	6 853

Struktura geograficzna przychodów

Grupa uzyskuje 99% przychodów ze sprzedaży na terytorium Polski.

Informacje dotyczące głównych klientów

Na dzień 30 września 2025 roku oraz na dzień 30 września 2024 roku Grupa zidentyfikowała czterech kluczowych odbiorców, dla których wartość obrotów przekroczyła poziom 10% przychodów ze sprzedaży.

Kluczowi odbiorcy w 2025 roku:

- Orange Polska S.A. - przychody ze sprzedaży na poziomie 2 550 tys. PLN,
- P4 Sp. z o.o. - przychody ze sprzedaży na poziomie 2 550 tys. PLN,
- Polkomtel Sp. z o.o. - przychody ze sprzedaży na poziomie 2 313 tys. PLN,
- T-Mobile Polska S.A. - przychody ze sprzedaży na poziomie 1 889 tys. PLN.

Kluczowi odbiorcy w 2024 roku:

- P4 Sp. z o.o. - przychody ze sprzedaży na poziomie 2 065 tys. PLN,
- Orange Polska S.A. - przychody ze sprzedaży na poziomie 1 657 tys. PLN,
- Polkomtel Sp. z o.o. - przychody ze sprzedaży na poziomie 1 578 tys. PLN,
- T-Mobile Polska S.A. - przychody ze sprzedaży na poziomie 1 347 tys. PLN.

2A. WYNIK Z TYTUŁU SPRZEDAŻY AKTYWÓW FINANSOWYCH

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2025 roku w Grupie Kapitałowej miały miejsce następujące transakcje sprzedaży akcji w pozostałych jednostkach krajowych. Szczegóły zaprezentowano w tabeli poniżej:

Nazwa jednostki	Liczba sprzedanych akcji	Przychód z tytułu sprzedaży	Wartość w cenie zakupu	Zysk/Strata ze sprzedaży
LPP S.A.	31	545	371	174
Pointpack S.A.	2304	40	25	15
Synektik S.A	2250	428	300	128
Super Micro Computer Inc	1150	181	359	-178
Micron Technology Inc	1000	361	399	-38
Advanced Micro Devices Inc	400	167	183	-16
Mervell Technology Inc	600	139	167	-28
Grupa Niewiadów-PGM S.A.	7500	120	118	2
Razem		1 981	1 922	59

Dodatkowo w okresie bieżącym Fundusze Inwestycyjne odkupiły od Emitenta jednostki uczestnictwa. Szczegóły zaprezentowano w tabeli poniżej:

Nazwa Funduszu Inwestycyjnego	Liczba odkupionych jednostek uczestnictwa	Przychód z tytułu sprzedaży	Wartość w cenie zakupu	Zysk/Strata ze sprzedaży
Allianz Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	11 321	2 134	1 942	192
Investor Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	3 228	1 021	920	101
Qurcus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	10 782	2 122	1 864	258
AgioFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	32 102	5 085	4 614	471
Caspar Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	8 316	1 011	972	39
Razem		11 373	10 312	1 061

Grupa Kapitałowa Magna Polonia
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe
za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku
(kwoty w tabelach wyrażone są w tysiącach złotych, o ile nie podano inaczej)

Dodatkowo w okresie bieżącym Fundusz Inwestycyjny odkupił od Emitenta certyfikaty inwestycyjne. Szczegóły zaprezentowano w tabeli poniżej:

Nazwa Funduszu Inwestycyjnego	Liczba odkupionych certyfikatów inwestycyjnych	Przychód z tytułu sprzedaży	Wartość w cenie zakupu	Zysk/Strata ze sprzedaży
Ipopema Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	6 000	8 890	7 204	1 686
Razem		8 890	7 204	1 686

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2024 roku Spółka dokonała transakcji sprzedaży akcji w pozostałych jednostkach krajowych. Szczegóły zaprezentowano w tabeli poniżej:

Nazwa jednostki	Liczba sprzedanych akcji	Przychód z tytułu sprzedaży	Wartość w cenie zakupu	Zysk/Strata ze sprzedaży
Dino Polska S.A.	625	235	255	-20
LPP S.A.	83	1 319	948	371
Razem		1 554	1 203	351

Dodatkowo w okresie porównawczym Fundusz Inwestycyjny odkupił od Emitenta jednostki uczestnictwa. Szczegóły zaprezentowano w tabeli poniżej:

Nazwa Funduszu Inwestycyjnego	Liczba odkupionych jednostek uczestnictwa	Przychód z tytułu sprzedaży	Wartość w cenie zakupu	Zysk/Strata ze sprzedaży
Uniqa Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	7 241	1 016	1 000	16
Allianz Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	5 525	1 000	948	52
Investor Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	3 310	1 000	943	57
Qurcus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	5 359	1 000	927	73
AgioFunds Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.	8 524	1 000	956	44
Razem		5 016	4 774	242

3. KOSZTY RODZAJOWE

	Za okres 01.01.2025- 30.09.2025	Za okres 01.01.2024- 30.09.2024	Za okres 01.07.2025- 30.09.2025	Za okres 01.07.2024- 30.09.2024
Amortyzacja środków trwałych, wartości niematerialnych	2 509	2 754	843	1 104
- amortyzacja prawa do użytkowania	530	444	187	152
Zużycie materiałów i energii	184	229	56	89
Usługi obce	6 640	6 093	2 606	2 104
Podatki i opłaty	79	73	22	25
Koszty pracownicze	8 009	7 465	2 767	2 785
Inne koszty rodzajowe	110	130	28	69
Razem koszty według rodzaju	17 531	16 744	6 322	6 176
Koszty ogólnego zarządu (wielkość ujemna)	-4 989	-4 115	-1 828	-1 301
Koszty sprzedaży (wielkość ujemna)	-2 875	-3 081	-1 038	-1 022
Razem koszty sprzedanych produktów i usług	9 667	9 548	3 456	3 853
Wartość sprzedanych towarów	33	7	14	0
Razem koszt własny sprzedaży	9 700	9 555	3 470	3 853

4. KOSZTY ŚWIADCZEŃ PRACOWNICZYCH

W tabeli poniżej przedstawiono informację o przeciętnym zatrudnieniu (z uwzględnieniem Zarządu):

	Za okres 01.01.2025- 30.09.2025	Za okres 01.01.2024- 30.09.2024	Za okres 01.07.2025- 30.09.2025	Za okres 01.07.2024- 30.09.2024
Liczba pracowników				
Zarząd	5	8	5	8
Rada Nadzorcza zatrudniona z tytułu powołania	13	13	13	13
Pracownicy	59	60	59	60
Umowy cywilnoprawne	22	17	22	17
Konsultanci zewnętrzni zatrudnieni na umowę o współpracę	1	1	1	1
Razem	100	99	100	99

Grupa poniosła następujące koszty zatrudnienia:

	Za okres 01.01.2025- 30.09.2025	Za okres 01.01.2024- 30.09.2024	Za okres 01.07.2025- 30.09.2025	Za okres 01.07.2024- 30.09.2024
Wynagrodzenia	6 343	6 035	2 218	2 119
Składki na ubezpieczenie społeczne	940	864	331	440
Inne świadczenia pracownicze	262	203	-22	84
Koszty przyszłych świadczeń (rezerw) z tytułu odpraw emerytalnych, nagród jubileuszowych i tym podobnych świadczeń pracowniczych	0	0	0	-3
Wynagrodzenie konsultantów zewnętrznych zatrudnionych na umowę o współpracę	464	363	240	145
Razem	8 009	7 465	2 767	2 785

5. POZOSTAŁE PRZYCHODY OPERACYJNE

	Za okres 01.01.2025- 30.09.2025	Za okres 01.01.2024- 30.09.2024	Za okres 01.07.2025- 30.09.2025	Za okres 01.07.2024- 30.09.2024
Zwrot kosztów sądowych	0	1	0	1
Dotacje	0	19	0	0
Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0	7	0	7
<i>Przychody ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych</i>	86	7	0	7
<i>Wartość sprzedanych niefinansowych aktywów trwałych</i>	-86	0	0	0
Zysk z tytułu okazijnego nabycia	0	5 210	0	0
Rozwiązanie rezerw z lat ubiegłych	0	4	0	0
Spisane przedawnione zobowiązania	3	0	0	0
Przychody związane z podnajmem powierzchni biurowej	113	116	37	39
Przychody z refaktur	46	21	16	10
Przychody z tytułu zwrotu ubezpieczenia samochodu	0	17	0	0
Razem	162	5 395	53	57

6. DOTACJE RZĄDOWE

Nie wystąpiły.

Grupa Kapitałowa Magna Polonia

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku

(kwoty w tabelach wyrażone są w tysiącach złotych, o ile nie podano inaczej)

7. POZOSTAŁE KOSZTY OPERACYJNE

	Za okres 01.01.2025- 30.09.2025	Za okres 01.01.2024- 30.09.2024	Za okres 01.07.2025- 30.09.2025	Za okres 01.07.2024- 30.09.2024
Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0	0	75	0
Przychody ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0	0	-11	0
Wartość sprzedanych niefinansowych aktywów trwałych	0	0	86	0
Spisane przedawnione należności	20	4	0	0
Odpis aktualizujący należności	1	4	0	4
Koszty refaktur	26	10	11	2
Rozliczenie cesji leasingu samochodu	254	55	254	0
Spisanie nierozliczonego zobowiązania wobec leasingodawcy (cesja leasingu)	-328	-380	-328	0
Spisanie nierozliczonej wartości początkowej przedmiotu leasingu (cesja leasingu)	582	435	582	0
Wartość zlikwidowanych aktywów trwałych	0	0	0	0
Pozostałe	4	0	1	0
Razem	305	73	341	6

Grupa nie stwierdziła przesłanek, ani nie dokonywała w bieżącym okresie sprawozdawczym odpisów aktualizujących zapasów, rzeczowych aktywów trwałych oraz wartości niematerialnych z tytułu utraty wartości.

8. PRZYCHODY FINANSOWE

	Za okres 01.01.2025- 30.09.2025	Za okres 01.01.2024- 30.09.2024	Za okres 01.07.2025- 30.09.2025	Za okres 01.07.2024- 30.09.2024
Odsetki, dyskonto od nabytych obligacji	1 458	1 464	492	492
Odsetki od udzielonych pożyczek	3 130	1 987	1 204	772
Aktualizacja wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy, w tym:	0	864	0	73
Akcje w jednostkach pozostałych	0	-267	0	-387
Certyfikaty inwestycyjne	0	678	0	233
Jednostki uczestnictwa	0	453	0	227
Wynik z tytułu sprzedaży aktywów finansowych, w tym:	2 806	593	1 688	0
Przychody ze zbycia aktywów finansowych	22 244	6 570	9 010	0
Wartość sprzedanych aktywów finansowych	-19 438	-5 977	-7 322	0
Otrzymane dywidendy	21	17	2	0
Odsetki z tytułu przejętych wierzytelności	261	262	88	88
Odsetki z tytułu zawartych lokat bankowych	0	165	0	3
Dodatkowe wynagrodzenie z tytułu udzielenia pożyczki - prowizja	10	63	0	0
Odsetki od zaliczki	37	0	0	0
Pozostałe	1	1	1	1
Razem	7 724	5 416	3 475	1 429

Kwota odsetek od zaliczki w wysokości 37 tys. PLN wynika z przedwstępnej umowy kupna akcji Q Securities zawartej z osobą fizyczną.

W III kwartale 2025 roku łączna kwota zaliczki w wysokości 837 tys. PLN została zwrócona Spółce, transakcja zakupu akcji nie doszła do skutku.

W 2025 roku Emitent, jako akcjonariusz Synektik S.A. otrzymał dywidendę w kwocie 19 tys. PLN z zysku lat ubiegłych. Ponadto Emitent otrzymał dywidendę w kwocie 2 tys. PLN od spółek z kapitałem zagranicznym.

Grupa Kapitałowa Magna Polonia

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku

(kwoty w tabelach wyrażone są w tysiącach złotych, o ile nie podano inaczej)

9. KOSZTY FINANSOWE

	Za okres 01.01.2025- 30.09.2025	Za okres 01.01.2024- 30.09.2024	Za okres 01.07.2025- 30.09.2025	Za okres 01.07.2024- 30.09.2024
Koszty odsetek z tytułu zaciągniętych pożyczek	7	7	2	2
Koszty odsetek z tytułu leasingu finansowego	82	98	26	33
Koszty odsetek z tytułu obligacji własnych	0	202	0	74
Odpis aktualizujący wartość naliczonych odsetek od obligacji	1 458	1 464	492	492
Odpis aktualizujący wartość naliczonych odsetek od udzielonej pożyczki	41	41	14	14
Odpis aktualizujący wartość naliczonych odsetek od wierzytelności	261	262	88	88
Koszt odsetek dla kontrahentów	5	0	0	0
Nadwyżka ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi	68	48	5	44
Aktualizacja wyceny aktywów finansowych wycenianych w wartości godziwej przez wynik finansowy,	1 727	0	1 303	0
<i>Akcje w jednostkach pozostających</i>	-393	0	-383	0
<i>Certyfikaty inwestycyjne</i>	1 200	0	1 686	0
<i>Jednostki uczestnictwa</i>	920	0	0	0
Koszty odsetek i prowizji bankowych	0	1	0	0
Pozostałe	3	0	0	0
Razem	3 652	2 123	1 930	747

10. DYWIDENDY

W prezentowanym okresie Emapa S.A. wypłaciła dywidendę w wysokości 160 tys. PLN. Ponadto spółka Emapa S.A. zobowiązana jest do wypłaty dywidendy w kwocie 646 tys. PLN, z czego kwota 263 tys. PLN dotyczy dywidendy za 2022 rok, a kwota 383 tys. PLN dotyczy dywidendy za 2023 rok.

W okresie porównawczym, tj. w okresie od 1 stycznia 2024 roku do 30 czerwca 2024 roku nie dokonano wypłaty żadnej dywidendy. Ponadto spółka Emapa S.A. zobowiązana była do wypłaty dywidendy w kwocie 423 tys. PLN, z czego kwota 20 tys. PLN dotyczyła dywidendy za 2021 rok, a kwota 403 tys. PLN dotyczyła dywidendy za 2022 rok.

11. PODATEK BIEŻĄCY I PODATEK ODRO CZONY

	Za okres 01.01.2025- 30.09.2025	Za okres 01.01.2025- 30.09.2025	Za okres 01.01.2024- 30.09.2024	Za okres 01.01.2024- 30.09.2024
	Zyski kapitałowe	Pozostała działalność	Zyski kapitałowe	Pozostała działalność
Podatek dochodowy przypisany działalności kontynuowanej				
Podatek bieżący	0	-176	0	-144
Podatek odroczony	0	62	0	200
Zysk/Strata przed opodatkowaniem (brutto) z działalności kontynuowanej	589	985	-1 209	5 890
Zysk/Strata przed opodatkowaniem (brutto) z działalności zaniechanej	0	0	0	0
Zysk/Strata przed opodatkowaniem	589	985	-1 209	5 890
Obowiązująca stawka podatkowa	19%	9%, 19%	19%	9%, 19%
Teoretyczny podatek według obowiązującej stawki ustawowej	112	172	-230	343
Różnice między zyskiem(stratą) brutto a podstawą opodatkowania				
Efekt podatkowy przychodów nie podlegających opodatkowaniu (wyłączone z podstawy opodatkowania)	-136	-1 094	-84	-2 009
Efekt podatkowy przychodów podatkowych nie będących przychodami bilansowymi (włączone do podstawy opodatkowania)	14	81	48	76
Efekt podatkowy kosztów nie zaliczanych do kosztów uzyskania przychodów trwale (wyłączone z podstawy opodatkowania)	142	267	99	15
Efekt podatkowy kosztów nie zaliczanych do kosztów uzyskania przychodów przejściowo (wyłączone z podstawy opodatkowania)	100	813	104	1 288
Efekt podatkowy kosztów podatkowych nie stanowiących kosztów bilansowych (włączone do podstawy opodatkowania)	-163	-20	-114	-25
Efekt podatkowy strat podatkowych odliczonych w okresie	-69	-73	0	0
Efekt podatkowy strat podatkowych poniesionych w okresie	0	23	177	447
Inne zwiększenia lub zmniejszenia wyniku podatkowego	0	3	0	3
Dochody zwolnione z opodatkowania	0	0	0	0
Obciążenie podatkowe - podatek bieżący	0	172	0	138
Podatek od dywidend i udziałów	4	0	3	0
Razem podatek bieżący wykazany w sprawozdaniu z pełnego dochodu	-4	-172	-3	-141
Podatek odroczony w sprawozdaniu z pełnego dochodu	0	62	0	200
Obciążenie podatkowe wykazane w wyniku finansowym bieżącego okresu	-4	-110	-3	59

Grupa Kapitałowa Magna Polonia
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe
za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku
(kwoty w tabelach wyrażone są w tysiącach złotych, o ile nie podano inaczej)

Podatek odroczony - działalność kontynuowana

	Bilans			Sprawozda- nie z całkowitych dochodów
	Na dzień 30.09.2025	Na dzień 31.12.2024	Na dzień 31.12.2024 przed korektą	Za okres 01.01.2025- 30.09.2025
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego - składniki				
Rezerwy na koszty	148	259	243	-111
Rezerwa na urlopy	115	118	118	-3
Rezerwa na świadczenia emerytalne i nagrody jubileuszowe	7	6	6	1
Wycena aktywów finansowych do wartości godziwej przez wynik	785	599	599	186
Rezerwa na naliczone odsetki od obligacji, zobowiązań, pożyczek	249	119	119	130
Odpis aktualizujący należności	561	458	458	103
Niezapłacone składki na ubezpieczenie społeczne i wynagrodzenia	61	58	58	3
Strata podatkowa	3 349	3 509	3 262	-160
Wycena bilansowa środków na rachunkach walutowych	1	0	0	1
Niezapłacone zobowiązania powyżej 90 dni	6	2	2	4
Wycena przychodów zgodnie z MSSF 15	133	92	92	41
Razem	5 415	5 220	4 957	195
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego - składniki				
Naliczone, a nieotrzymane odsetki	326	570	570	-244
Różnica między amortyzacją bilansową i podatkową środków trwałych	2 900	2 513	2 540	387
Nadwyżka zobowiązań z tytułu leasingu nad wartością bilansową środków trwałych	15	25	25	-10
Razem	3 241	3 108	3 135	133
Prezentacja w sprawozdaniu z sytuacji finansowej, z tego:	2 174	2 112	1 822	62
Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego - wynik finansowy	5 415	5 220	4 957	195
Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego - wynik finansowy	3 241	3 108	3 135	133

Grupa Kapitałowa kalkuluje podatek odroczony przy zastosowaniu 19% stawki podatku.
Aktywo z tytułu podatku odroczonego na dzień 30 września 2025 roku wynikające z różnic przejściowych ze źródeł opodatkowanych wynosi 5 415 tys. PLN, rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego wynosi 3 241 tys. PLN. Po kompensacie Grupa wykazuje w bilansie aktywo w wysokości 2 174 tys. PLN.

12. ZYSK/STRATA PRZYPADAJĄCA NA JEDNĄ AKCJĘ

Zysk/Strata podstawowa przypadająca na jedną akcję obliczona została jako iloraz zysku/straty netto przypadającej na akcjonariuszy podmiotu dominującego przez średnią ważoną liczbę wyemitowanych akcji występujących w ciągu roku obrotowego.

Wyliczenie podstawowego zysku/straty na jedną akcję przypadającej na jedną akcję zostało oparte na następujących informacjach:

	01.01.2025- 30.09.2025	01.01.2024- 30.09.2024
Zysk/Strata		
Zysk/Strata netto danego roku dla celów wyliczenia zysku/straty na jedną akcję podlegającej podziałowi	1 585	3 592
Zysk/Strata netto danego roku dla celów wyliczenia zysku/straty przypadającej na udziały/akcje niekontrolujące	-125	1 145
Wyłączenie zysku/straty na działalności zaniechanej	-	-
Zysk/Strata netto z działalności kontynuowanej dla celów wyliczenia zysku/straty na jedną akcję, po wyłączeniu wyniku na działalności zaniechanej	1 585	3 592
Liczba akcji		
Średnia ważona liczba akcji zwykłych	13 921 975	13 921 975
Średnia ważona liczba akcji zwykłych zastosowana do obliczenia rozwodnionego zysku/straty na jedną akcję (w tys. sztuk)	13 921 975	13 921 975

Grupa Kapitałowa Magna Polonia

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku

(kwoty w tabelach wyrażone są w tysiącach złotych, o ile nie podano inaczej)

	01.01.2025- 30.09.2025	01.01.2024- 30.09.2024
Działalność kontynuowana		
Zysk/Strata wykazana dla potrzeb wyliczenia wartości zysku/straty przypadającej na jedną akcję akcjonariuszy podmiotu dominującego	1 585	3 592
Zysk/Strata wykazana dla potrzeb wyliczenia wartości zysku/straty rozwodnionej przypadającej na jedną akcję	1 585	3 592
Zysk/Strata wykazana dla potrzeb wyliczenia wartości zysku/straty przypadającej na udziały/akcje niekontrolujące	-125	1 145
Podstawowy Zysk/Strata przypadająca na jedną akcję akcjonariuszy podmiotu dominującego z działalności kontynuowanej	0,11	0,26
Zysk/Strata netto ogółem przypadająca na jedną akcję	0,10	0,34
Działalność zaniechana		
Podstawowy Zysk/Strata przypadająca na jedną akcję z działalności zaniechanej	0,00	0,00

13. WARTOŚCI NIEMATERIALNE

	Patenty i licencje	Oprogramo- wanie	Niezakończo- ne prace rozwojowe	Koszty zakończo- nych prac rozwojowych	Pozostałe	Razem
WARTOŚĆ BRUTTO						
na 01.01.2025	1 370	44 804	4 994	36 217	110	87 495
na 01.01.2025 - korekta	-16	0	-1 880	324	0	-1 572
na 01.01.2025 - po korekcie	1 354	44 804	3 114	36 541	110	85 923
Zwiększenia	0	0	2 951	0	0	2 951
nakłady inwestycyjne	0	0	2 951	0	0	2 951
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0
na 30.09.2025	1 354	44 804	6 065	36 541	110	88 874
na 01.01.2024	1 370	645	1 059	10 445	0	13 519
na 01.01.2024 - korekta	0	0	0	0	110	110
ujawnienie	0	0	0	0	110	110
na 01.01.2024 - po korekcie	1 370	645	1 059	10 445	110	13 629
Zwiększenia	0	44 159	3 935	25 772	0	73 866
zakup bezpośredni	0	0	2 996	0	0	2 996
nabycie w wyniku połączenia jednostek	0	44 159	939	25 772	0	70 870
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0
na 31.12.2024	1 370	44 804	4 994	36 217	110	87 495
na 01.01.2024	1 370	645	1 059	10 445	0	13 519
na 01.01.2024 - korekta	0	0	0	0	110	110
ujawnienie	0	0	0	0	110	110
na 01.01.2024 - po korekcie	1 370	645	1 059	10 445	110	13 629
Zwiększenia	0	44 159	2 770	25 772	0	72 701
zakup bezpośredni	0	0	1 831	0	0	1 831
nabycie w wyniku połączenia jednostek	0	44 159	939	25 772	0	70 870
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0
na 30.09.2024	1 370	44 804	3 829	36 217	110	86 330
UMORZENIE I UTRATA WARTOŚCI						
na 01.01.2025	-1 370	-36 207	0	-34 349	-110	-72 036
na 01.01.2025 - korekta	16	0	0	1 427	0	1 443
na 01.01.2025 - po korekcie	-1 354	-36 207	0	-32 922	-110	-70 593
Zwiększenia	0	-592	0	-1 252	0	-1 844
amortyzacja	0	-592	0	-1 252	0	-1 844
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0
na 30.09.2025	-1 354	-36 799	0	-34 174	-110	-72 437

Grupa Kapitałowa Magna Polonia

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku

(kwoty w tabelach wyrażone są w tysiącach złotych, o ile nie podano inaczej)

	Patenty i licencje	Oprogramo- wanie	Niezakończo- ne prace rozwojowe	Koszty zakończonych prac rozwojowych	Pozostałe	Razem
na 01.01.2024	-1 370	-645	0	-10 011	0	-12 026
na 01.01.2024 - korekta	0	0	0	0	-110	-110
ujawnienie	0	0	0	0	-110	-110
na 01.01.2024 - po korekcie	-1 370	-645	0	-10 011	-110	-12 136
Zwiększenia	0	-35 562	0	-24 338	0	-59 900
amortyzacja	0	-854	0	-2 258	0	-3 112
nabycie w wyniku połączenia jednostek	0	-34 708	0	-22 080	0	-56 788
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0
na 31.12.2024	-1 370	-36 207	0	-34 349	-110	-72 036
na 01.01.2024	-1 370	-645	0	-10 011	0	-12 026
na 01.01.2024 - korekta	0	0	0	0	-110	-110
ujawnienie	0	0	0	0	-110	-110
na 01.01.2024 - po korekcie	-1 370	-645	0	-10 011	-110	-12 136
Zwiększenia	0	-35 306	0	-23 681	0	-58 987
amortyzacja za rok	0	-598	0	-1 601	0	-2 199
nabycie w wyniku połączenia jednostek	0	-34 708	0	-22 080	0	-56 788
Zmniejszenia	0	0	0	0	0	0
na 30.09.2024	-1 370	-35 951	0	-33 692	-110	-71 123
WARTOŚĆ NETTO						
na 30.09.2025	0	8 005	6 065	2 367	0	16 437
na 31.12.2024 przed korektą	0	8 597	4 994	1 868	0	15 459
na 31.12.2024 po korekcie	0	8 597	3 114	3 619	0	15 330
na 30.09.2024	0	8 853	3 829	2 525	0	15 207

14. RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE

	Grunty, budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
WARTOŚĆ BRUTTO						
na 01.01.2025	579	2 978	516	365	0	4 438
na 01.01.2025 - korekta	0	-68	2	-218	0	-284
na 01.01.2025 - po korekcie	579	2 910	518	147	0	4 154
Zwiększenia	0	50	128	0	0	178
zakup bezpośredni	0	50	0	0	0	50
wykup z leasingu	0	0	128	0	0	128
Zmniejszenia	0	0	-86	0	0	-86
z tytułu sprzedaży	0	0	-86	0	0	-86
na 30.09.2025	579	2 960	560	147	0	4 246
na 01.01.2024	513	495	543	147	0	1 698
Zwiększenia	66	2 483	12	218	0	2 779
zakup bezpośredni	66	33	0	0	0	99
nabycie w wyniku połączenia jednostek	0	2 450	12	218	0	2 680
Zmniejszenia	0	0	-39	0	0	-39
z tytułu likwidacji	0	0	-39	0	0	-39
na 31.12.2024	579	2 978	516	365	0	4 438

Grupa Kapitałowa Magna Polonia

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku

(kwoty w tabelach wyrażone są w tysiącach złotych, o ile nie podano inaczej)

	Grunty, budynki i budowle	Maszyny i urządzenia	Środki transportu	Inne środki trwałe	Środki trwałe w budowie	Razem
na 01.01.2024	513	495	543	147	0	1 698
Zwiększenia	66	2 465	12	218	0	2 761
zakup bezpośredni	66	15	0	0	0	81
nabycie w wyniku połączenia jednostek	0	2 450	12	218	0	2 680
Zmniejszenia	0	0	-39	0	0	-39
z tytułu sprzedaży	0	0	-39	0	0	-39
na 30.09.2024	579	2 960	516	365	0	4 420
UMORZENIE I UTRATA WARTOŚCI						
na 01.01.2025	-455	-2 936	-507	-359	0	-4 257
na 01.01.2025 - korekta	0	86	-4	212	0	294
na 01.01.2025 - po korekcie	-455	-2 850	-511	-147	0	-3 963
Zwiększenia	-43	-92	-128	0	0	-263
amortyzacja	-43	-92	0	0	0	-135
wykup z leasingu	0	0	-128	0	0	-128
Zmniejszenia	0	0	86	0	0	86
z tytułu sprzedaży	0	0	86	0	0	86
na 30.09.2025	-498	-2 942	-553	-147	0	-4 140
na 01.01.2024	-408	-491	-543	-147	0	-1 589
Zwiększenia	-47	-2 445	-3	-212	0	-2 707
amortyzacja	-47	-120	0	0	0	-167
nabycie w wyniku połączenia jednostek	0	-2 325	-3	-212	0	-2 540
Zmniejszenia	0	0	39	0	0	39
z tytułu likwidacji	0	0	39	0	0	39
na 31.12.2024	-455	-2 936	-507	-359	0	-4 257
na 01.01.2024	-408	-491	-543	-147	0	-1 589
Zwiększenia	-33	-2 403	-3	-212	0	-2 651
amortyzacja	-33	-78	0	0	0	-111
nabycie w wyniku połączenia jednostek	0	-2 325	-3	-212	0	-2 540
Zmniejszenia	0	0	39	0	0	39
z tytułu sprzedaży	0	0	39	0	0	39
na 30.09.2024	-441	-2 894	-507	-359	0	-4 201
WARTOŚĆ NETTO						
na 30.09.2025	81	18	7	0	0	106
na 31.12.2024 przed korektą	124	42	9	6	0	181
na 31.12.2024 po korekcie	124	60	7	0	0	191
na 30.09.2024	138	66	9	6	0	219

Na moment sporządzenia sprawozdania finansowego żaden ze środków trwałych należących do Grupy nie był przedmiotem zastawu.

W roku bieżącym oraz poprzednim nie stwierdzono konieczności dokonania odpisów aktualizujących wartość rzeczowych aktywów trwałych dotyczących działalności kontynuowanej.

Grupa Kapitałowa Magna Polonia

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku

(kwoty w tabelach wyrażone są w tysiącach złotych, o ile nie podano inaczej)

15. PRAWO DO UŻYTKOWANIA (LEASING)

WARTOŚĆ BRUTTO

	Środki transportu	Budynki i lokale	Razem
na 01.01.2025	1 726	1 227	2 953
Zwiększenia	852	0	852
zakup - leasing	852	0	852
Zmniejszenia	-656	0	-656
z tytułu wykupu	-342	0	-342
cesja - leasing	-314	0	-314
na 30.09.2025	1 922	1 227	3 149
na 01.01.2024	1 515	862	2 377
Zwiększenia	755	365	1 120
zakup - leasing	278	0	278
cesja - leasing	477	0	477
zwiększenie z tytułu zmiany warunków umowy leasingu	0	365	365
Zmniejszenia	-544	0	-544
cesja - leasing	-544	0	-544
na 31.12.2024	1 726	1 227	2 953
na 01.01.2024	1 515	862	2 377
Zwiększenia	554	365	919
zakup - leasing	77	0	77
cesja - leasing	477	0	477
zwiększenie z tytułu zmiany warunków umowy leasingu	0	365	365
Zmniejszenia	-544	0	-544
cesja - leasing	-544	0	-544
na 30.09.2024	1 525	1 227	2 752

UMORZENIE I UTRATA WARTOŚCI

na 01.01.2025	-610	-998	-1 608
Zwiększenia	-393	-137	-530
amortyzacja	-393	-137	-530
Zmniejszenia	290	0	290
z tytułu wykupu	256	0	256
cesja - leasing	34	0	34
na 30.09.2025	-713	-1 135	-1 848
na 01.01.2024	-306	-818	-1 124
Zwiększenia	-413	-180	-593
amortyzacja	-413	-180	-593
Zmniejszenia	109	0	109
cesja - leasing	109	0	109
na 31.12.2024	-610	-998	-1 608
na 01.01.2024	-306	-818	-1 124
Zwiększenia	-310	-134	-444
amortyzacja	-310	-134	-444
Zmniejszenia	109	0	109
cesja - leasing	109	0	109
na 30.09.2024	-507	-952	-1 459

Grupa Kapitałowa Magna Polonia
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe
za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku
(kwoty w tabelach wyrażone są w tysiącach złotych, o ile nie podano inaczej)

WARTOŚĆ NETTO	Środki transportu	Budynki i lokale	Razem
na 30.09.2025	1 209	92	1 301
na 31.12.2024	1 116	229	1 345
na 30.09.2024	1 018	275	1 293

Spółka Dominująca na podstawie umowy najmu, zawartej w dniu 13 czerwca 2019 roku, wynajmuje lokal biurowy oraz dwa miejsca postojowe w garażu usytuowanym w kondygnacji podziemnej budynku w Warszawie przy ulicy Grzybowskiej 4. Miesięczna opłata za wynajem wynosi 16 tys. PLN.

Zgodnie z aneksem do umowy, z dniem 1 lipca 2021 roku, umowa najmu lokalu uległa przedłużeniu na czas nieokreślony z zachowaniem 2-miesięcznego okresu wypowiedzenia.

Spółka zależna Emapa S.A. wynajmuje biuro coworkingowe na podstawie umowy najmu z dnia 1 stycznia 2020 roku. Zgodnie z ostatnim aneksem do umowy, najem został przedłużony na czas nieokreślony.

Pozostałe spółki Grupy podnajmują powierzchnie biurowe od Jednostki Dominującej oraz od spółki Emapa S.A.

Na dzień bilansowy Grupa użytkuje na podstawie umowy leasingu siedem samochodów osobowych.

- Umowa z dnia 12 października 2023 roku zawarta na okres 2 lat. Przedmiot leasingu samochód osobowy. Wartość umowy 433 tys. PLN.

- Umowa z dnia 6 grudnia 2023 roku zawarta na okres 3 lat. Przedmiot leasingu samochód osobowy. Wartość umowy 105 tys. PLN.

- Umowa z dnia 7 lutego 2024 roku zawarta na okres 3 lat. Przedmiot leasingu samochód osobowy. Wartość umowy 77 tys. PLN.

- Umowa z dnia 6 listopada 2024 roku zawarta na okres 3 lat. Przedmiot leasingu samochód osobowy. Wartość umowy 201 tys. PLN.

- W dniu 8 lutego 2024 roku Emitent, jako cesjonariusz podpisał umowę leasingu, której przedmiotem jest samochód osobowy. Wartość początkową w kwocie 477 tys. PLN stanowi wartość przedmiotu leasingu pomniejszona o ówczśnie zapłacone czynsze najmu krótkoterminowego. Umowa została zawarta na okres 2 lat.

- Umowa z dnia 17 marca 2025 roku zawarta na okres 3 lat. Przedmiot leasingu samochód osobowy. Wartość umowy 234 tys. PLN.

- Umowa z dnia 13 maja 2025 roku zawarta na okres 36 miesięcy. Przedmiot leasingu samochód osobowy. Wartość umowy 379 tys. PLN.

W dniu 22 lipca 2025 roku Spółka, jako cedent zbyła na rzecz spółki zależnej prawa i obowiązki wynikające z umowy leasingu.

- Umowa z dnia 21 maja 2025 roku zawarta na okres 36 miesięcy. Przedmiot leasingu samochód osobowy. Wartość umowy 238 tys.

W dniu 24 lipca 2025 roku Spółka, jako cedent zbyła na rzecz spółki zależnej prawa i obowiązki wynikające z umowy leasingu. Spółka zależna wykazuje leasing w księgach rachunkowych jako leasing operacyjny.

Umowa z dnia 23 października 2019 roku zawarta na okres 3 lat, przedłużona zgodnie z aneksem o kolejne 2 lata. Przedmiot leasingu samochód osobowy. Wartość umowy 183 tys. PLN. W dniu 22 października 2024 roku samochód osobowy został wykupiony od leasingodawcy przez spółkę zależną Emitenta. Zmniejszenie z tytułu wykupu zostało ujawnione w sprawozdaniu finansowym w 2025

Umowa z dnia 8 sierpnia 2022 roku zawarta na okres 3 lat. Przedmiot leasingu samochód osobowy. Wartość umowy 159 tys. PLN. W czerwcu 2025 roku samochód osobowy został wykupiony od leasingodawcy przez spółkę zależną Emitenta i w tym samym miesiącu nastąpiła jego sprzedaż za kwotę 76 tys. PLN.

16. NIERUCHOMOŚCI INWESTYCYJNE

W okresie bieżącym oraz w okresie porównawczym żadna ze spółek Grupy nie posiada nieruchomości inwestycyjnych.

17. AKTYWA PRZEZNACZONE DO ZBYCIA

W okresach wcześniejszych trwały rozmowy i negocjacje Zarządu spółki dominującej w sprawie sprzedaży udziałów spółki zależnej Corponet Sp. z o.o. W ocenie Zarządu nie spełniły się jednak wszystkie warunki, aby prezentować to aktywne zgodnie z MSSF 5 jako aktywo przeznaczone do zbycia.

Na obecny moment nie są prowadzone aktywne działania dotyczące sprzedaży udziałów Spółki Corponet.

18. AKTYWA FINANSOWE

	30.09.2025	31.12.2024	30.09.2024
Aktywa finansowe w jednostkach stowarzyszonych (udziały, akcje) wyceniane w wartości godziwej przez wynik	12 603	12 894	12 996
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik	4 913	24 317	24 114
Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu, w tym:	63 929	39 901	37 779
- udzielone pożyczki	63 929	39 901	37 779
Razem	81 445	77 112	74 889
w tym:			
długoterminowe	32 240	25 230	16 960
krótkoterminowe	49 205	51 882	57 929

W prezentowanym okresie nie dokonywano zmian sposobu ustalenia wartości godziwej instrumentów finansowych, ani zmian klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów.

18A. JEDNOSTKI STOWARZYSZONE

Nazwa spółki powiązanej	Miejsce siedziby spółki	Procent posiadanych udziałów/ akcji	Procent posiadanych głosów	Metoda konsolidacji	Cena nabycia bez odpisów z tytułu utraty wartości
Polskie Sieci Cyfrowe Sp. z o.o.	Warszawa	33,00%	33,00%	Wyłączona	495
Agroimmoinvest Sp. z o.o.	Warszawa	25,58%	25,58%	Metoda Praw Własności	14 375
Slede Sp. z o.o.	Warszawa	29,60%	29,60%	Metoda Praw Własności	2 400
Deccore Sp. z o.o.	Warszawa	35,25%	35,25%	Metoda Praw Własności	800
Trafipark Group Sp. z o.o.	Warszawa	36,00%	36,00%	Metoda Praw Własności	2
Razem					18 072
Odpis aktualizujący wartość udziałów					-4 325
Wycena udziałów metodą praw własności					-1 144
<i>w tym przypadający na bieżący okres</i>					-293
Wartość netto - po uwzględnieniu odpisu i wyceny					12 603

Na wartość odpisu aktualizującego w wysokości 4 325 tys. PLN składa się kwota odpisu na posiadane udziały w Agroimmoinvest Sp. z o.o. W dniu 14 kwietnia 2025 roku Magna Polonia S.A. założyła spółkę pod nazwą Trafipark Group Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, w której posiadała 100 udziałów o wartości nominalnej 50 PLN każdy. Łączna wartość nominalna udziału stanowiąca 100% kapitału zakładowego Spółki wyniosła 5 tys. PLN i została w całości pokryta wkładem pieniężnym.

Spółka Trafipark Group Sp. z o.o. została założona w celu realizacji inwestycji polegającej na nabyciu 100% udziałów w spółce Trafipark UAB z siedzibą w Wilnie, Republika Litewska, posiadającej 100% udziałów w spółce Trafipark Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie oraz nabyciu wierzytelności wobec Trafipark UAB. Spółki Trafipark UAB oraz Trafipark sp. z o.o. prowadzą działalność w zakresie windykacji

W dniu 7 maja 2025 roku Magna Polonia S.A. zbyła 49 sztuk udziałów w spółce Trafipark Group Sp. z o.o. o wartości nominalnej 50 PLN każdy.

Po sprzedaży udziałów Emitent posiadał 51 udziałów, które stanowiły 51% udziału w kapitale zakładowym spółki wynoszące 3 tys. PLN. Wartość nominalna kapitału spółki Trafipark Group Sp. z o.o. pozostała bez zmian.

W dniu 21 maja 2025 roku Magna Polonia S.A. zawarła umowę opcji na udziały Trafipark Group Sp. z o.o. z osobą fizyczną, która przewidywała przekazanie tej osobie fizycznej pakietu 15 udziałów do dnia 31 lipca 2025 roku. Ostatecznie przekazanie udziałów wyżej wymienionej osobie fizycznej nastąpiło z dniem 25 września 2025 roku. Zgodnie z zawartą w tym dniu umową sprzedaży Spółka przeniosła na kupującego 15 udziałów za łączną cenę 750 PLN.

Po sprzedaży udziałów Magna Polonia S.A posiada 36 udziałów, które stanowią 36% udziału w kapitale zakładowym spółki Trafipark Group Sp. z o.o.

18B. AKTYWA FINANSOWE WYCENIANE W WARTOŚCI GODZIWEJ PRZEZ WYNIK FINANSOWY

	Za okres 01.01.2025- 30.09.2025	Za okres 01.01.2024 - 31.12.2024	Za okres 01.01.2024- 30.09.2024
Akcje i udziały	4 681	2 408	2 408
Zakup akcji	1 761	4 307	2 888
Sprzedaż akcji	-1 922	-1 836	-1 204
Wycena akcji	393	-198	-267
Akcje i udziały razem	4 913	4 681	3 825
Jednostki uczestnictwa	11 232	15 414	15 414
Zakup jednostek uczestnictwa	0	998	1 000
Wykup jednostek uczestnictwa	-10 312	-5 688	-4 773
Wycena jednostek uczestnictwa	-920	508	453
Jednostki uczestnictwa razem	0	11 232	12 094
Certyfikaty inwestycyjne	8 404	7 517	7 517
Wykup certyfikatów inwestycyjnych	-7 204	0	0
Wycena certyfikatów inwestycyjnych	-1 200	887	678
Certyfikaty uczestnictwa razem	0	8 404	8 195
Razem	4 913	24 317	24 114

Na dzień 30 września 2025 roku Emitent dokonał wyceny posiadanych akcji w jednostkach pozostałych.

Grupa Kapitałowa Magna Polonia

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku

(kwoty w tabelach wyrażone są w tysiącach złotych, o ile nie podano inaczej)

Łączna kwota aktualizacji w akcje Carbon Studio S.A., Ryvu Therapeutics S.A., Polimex Mostostal S.A., Camtec Ltd, MercadoLibre INC, NU Holdings Ltd, Grab Holding LTD, Marvell Technology Inc, Novo Nordisk AS oraz Impost S.A. wynosi 103 tys. PLN, w tym kwota odpisu w wysokości 393 tys. PLN przypada na bieżący okres.

Aktualizacja wartości inwestycji w jednostki uczestnictwa oraz w certyfikaty inwestycyjne w okresie bieżącym wynosi odpowiednio -920 tys. PLN oraz -1 200 tys. PLN.

18C. OBLIGACJE

Emitent	Bilans otwarcia 01.01.2025	Zakup obligacji - wartość emisyjna	Odsetki naliczone/ Dyskonto	Wykup obligacji - wartość emisyjna	Splata odsetek/ dyskonta	Inne	Bilans zamknięcia 30.09.2025
Rasting*	0	0	425	0	0	-425	0
CGF Finanse*	0	0	644	0	0	-644	0
PC Guard*	0	0	322	0	0	-322	0
GPS Konsorcjum*	0	0	67	0	0	-67	0
Razem, w tym:	0	0	1 458	0	0	-1 458	0
Kapitał	0	0	0	0	0	0	0
Odsetki	0	0	1 458	0	0	-1 458	0
Długoterminowe	-	-	-	-	-	-	0
Krótkoterminowe	-	-	-	-	-	-	0

* Na dzień bilansowy dokonano odpisu aktualizującego na naliczone odsetki od nabytych obligacji.

Emitent	Nr serii	Termin wykupu
CG Finanse Sp. z o.o.	A	2015-01-31
CG Finanse Sp. z o.o.	B	2015-09-30
PC Guard Sp. z o.o.	G	2015-09-30
PC Guard Sp. z o.o.	E	2015-01-31
GPS Konsorcjum Sp. z o.o.	A	2015-04-24
Rasting Ltd.	AS	2014-07-31
Rasting Ltd.	AW	2014-07-31

Emitent	Bilans otwarcia 01.01.2024	Zakup obligacji - wartość emisyjna	Odsetki naliczone/ Dyskonto	Wykup obligacji - wartość emisyjna	Splata odsetek/ dyskonta	Inne	Bilans zamknięcia 31.12.2024
Rasting*	0	0	571	0	0	-571	0
CGF Finanse*	0	0	863	0	0	-863	0
PC Guard*	0	0	431	0	0	-431	0
GPS Konsorcjum*	0	0	90	0	0	-90	0
Razem, w tym:	0	0	1 955	0	0	-1 955	0
Kapitał	0	0	0	0	0	0	0
Odsetki	0	0	1 955	0	0	-1 955	0
Długoterminowe	-	-	-	-	-	-	0
Krótkoterminowe	-	-	-	-	-	-	0

* Na dzień bilansowy dokonano odpisu aktualizującego na naliczone odsetki od nabytych obligacji.

Emitent	Bilans otwarcia 01.01.2024	Zakup obligacji - wartość emisyjna	Odsetki naliczone/ Dyskonto	Wykup obligacji - wartość emisyjna	Splata odsetek/ dyskonta	Inne	Bilans zamknięcia 30.09.2024
Rasting*	0	0	428	0	0	-428	0
CGF Finanse*	0	0	646	0	0	-646	0
PC Guard*	0	0	323	0	0	-323	0
GPS Konsorcjum*	0	0	45	0	0	-45	0
Razem, w tym:	0	0	1 442	0	0	-1 442	0
Kapitał	0	0	0	0	0	0	0
Odsetki	0	0	1 442	0	0	-1 442	0
Długoterminowe	-	-	-	-	-	-	0
Krótkoterminowe	-	-	-	-	-	-	0

* Na dzień bilansowy dokonano odpisu aktualizującego na naliczone odsetki od nabytych obligacji.

Grupa Kapitałowa Magna Polonia

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku

(kwoty w tabelach wyrażone są w tysiącach złotych, o ile nie podano inaczej)

18D. UDZIELONE POŻYCZKI

Pożyczkobiorca	Bilans otwarcia 01.01.2025	Udzielenie pożyczki	Odsetki naliczone	Splata pożyczki	Splata odsetek	Inne	Bilans zamknięcia 30.09.2025
RG Ventures Sp. z o.o.	10 446	0	497	0	0	0	10 943
Slede Sp. z o.o.	7 241	1 400	380	0	0	0	9 021
Deccore Sp. z o.o.	824	0	50	0	0	0	874
Trafipark Group Sp. z o.o.***	0	5 334	56	0	0	3	5 393
Agroimmoinvest Sp. z o.o.	3 027	0	186	0	0	0	3 213
Rodopass Sp. z o.o.	254	0	11	0	0	0	265
PC Guard Sp. z o.o.	23	0	1	0	0	0	24
Eviction S.A.	506	3 420	149	-1 000	-7	0	3 068
Sebax Sp. z o.o.	4 123	0	127	-2 000	-133	0	2 117
Rock Capital Management Sp. z o.o.	1 797	0	36	-1 700	-127	0	6
Ap-Tech Sp. z o.o.	1 670	380	155	0	0	0	2 205
Global Gate Sp. z o.o.	792	0	37	0	0	0	829
Red Carpet Media Group S.A.	2 819	0	327	0	-18	0	3 128
Microamp Solutions Sp. z o.o.	18	200	7	-200	-25	0	0
ConnectedLife S.A.	1 059	0	72	0	-59	0	1 072
Smart Lease S.A.	206	700	28	-500	-3	0	431
Core PV Sp. z o.o. Sp. K.**	512	0	15	0	0	-527	0
KSM Vision Sp. z o.o.	0	650	76	0	0	0	726
Warszawskie Centrum Doradztwa Finansowego Sp. z o.o.	0	520	13	-70	0	0	463
RORO Robert Ogiejm-Oheim*	0	0	47	0	0	527	574
Onwelo Sp. z o.o.***	0	2 394	63	0	0	4 174	6 631
Grupa 22 S.A.	0	86	0	0	0	0	86
Britenet Sp. z o.o.	0	5 000	222	0	0	0	5 222
GPS Konsorcjum*	0	0	30	0	0	-30	0
Osoba fizyczna	121	0	3	0	0	0	124
Osoba fizyczna	457	0	11	0	0	0	468
Osoba fizyczna	209	0	9	0	0	0	218
Osoba fizyczna	260	222	23	0	0	0	505
Osoba fizyczna	685	1 600	174	0	0	0	2 459
Osoba fizyczna	1 405	0	63	0	-138	0	1 330
Osoba fizyczna	767	0	35	0	0	0	802
Osoba fizyczna	323	0	18	0	0	0	341
Osoba fizyczna***	0	4 000	174	0	0	-4 174	0
Osoba fizyczna	0	2 000	14	-1 000	0	0	1 014
Osoba fizyczna	186	0	5	0	0	0	191
Osoba fizyczna	99	0	3	0	0	0	102
Osoba fizyczna	72	10	2	0	0	0	84
Osoba fizyczna*	0	0	11	0	0	-11	0
Razem, w tym:	39 901	27 916	3 130	-6 470	-510	-38	63 929
Kapitał	35 106	27 916	0	-6 470	0	0	56 552
Odsetki	4 795	0	3 130	0	-510	-38	7 377
Długoterminowe	-	-	-	-	-	-	17 370
Krótkoterminowe	-	-	-	-	-	-	46 559

* Na dzień bilansowy dokonano odpisu aktualizującego naliczone odsetki od udzielonych pożyczek.

** W dniu 30 grudnia 2024 roku Magna Polonia S.A. zawarła umowę pożyczki z Core PV Sp. z o.o. Sp. K. w wysokości 512 tys. PLN. W dniu 19 marca 2025 roku Magna Polonia S.A. zawarła umowę z RORO Robert Ogiejm-Oheim, na podstawie której Emitent przeniósł na RORO Robert Ogiejm-Oheim wszelkie prawa wynikające z umowy pożyczki zawartej z Core PV Sp. z o.o. Sp. K.

Grupa Kapitałowa Magna Polonia

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku

(kwoty w tabelach wyrażone są w tysiącach złotych, o ile nie podano inaczej)

*** W dniu 30 maja 2025 roku Magna Polonia S.A. zawarła umowę pożyczki z Trafipark Group Sp. z o.o. w wysokości 1 250 tys. EUR, oprocentowanej EURIBOR 3M +2,9 p.p. w okresie do 30 kwietnia 2026 roku, 12% w okresie od 1 maja 2026 roku, z terminem zwrotu do 31 grudnia 2026 roku. Zgodnie z umową wypłata środków nastąpi w trzech transzach, do dnia bilansowego Emitent wypłacił II transze pożyczki w wysokości 1 250 tys. EUR. Na dzień 30 września 2025 roku dokonano wyceny bilansowej pożyczki w wysokości 3 tys. PLN.

Pożyczka ma służyć: - sfinansowaniu nabycia przez TG, będącą spółką zależną od Emitenta, 100% udziałów w spółce Trafipark UAB z siedzibą w Wilnie, Republika Litewska, posiadającej 100% udziałów w spółce Trafipark sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie; - sfinansowaniu nabycia przez TG wierzytelności wobec Trafipark UAB.

*** W dniu 28 marca 2025 roku Magna Polonia S.A. zawarła umowę pożyczki z osobą fizyczną na kwotę 4 mln PLN. W dniu 25 sierpnia 2025 roku Spółka zawarła umowę przekazu oraz potrącenia z Onwelo Sp. z o.o. oraz z wyżej wymienioną osobą fizyczną, na podstawie której Emitent przeniósł na Onwelo Sp. z o.o. wszelkie prawa wynikające z umowy pożyczki zawartej w dniu 28 marca 2025 roku z osobą fizyczną w kwocie 4 174 tys. PLN, która obejmuje kapitał wraz z naliczonymi odsetkami.

W dniu 25 sierpnia 2025 roku Emitent zawarł ze spółką Onwelo Sp. z o.o. (Pożyczkobiorca) umowę pożyczki, na podstawie której Emitent udzielił Pożyczkobiorcy pożyczki w kwocie 6 568 tys. PLN, z terminem zwrotu do 31 października 2025 roku, oprocentowanej 10% w skali roku. Zabezpieczeniem pożyczki jest oświadczenie Pożyczkobiorcy o poddaniu się egzekucji na rzecz Magna Polonia na podstawie art. 777 § 1 pkt 5) KPC do kwoty 9 851 tys. PLN.

Strony umowy pożyczki uzgodniły, że nie później niż do 31 października 2025 roku pożyczka wraz z narosłymi odsetkami zostanie skonwertowana na obligacje wyemitowane przez Pożyczkobiorcę, z terminem wykupu 31 marca 2030 roku, oprocentowane według stałej stopy 10% w skali roku, zabezpieczone m.in. zastawami na kluczowych prawach autorskich Pożyczkobiorcy, a także zastawami na 9% udziałów w Pożyczkobiorcy oraz 9% udziałów w spółce Ermero Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie (która to spółka ma stać się docelowo właścicielem 99,9% udziałów w Pożyczkobiorcy). Przy wykupie obligacji Pożyczkobiorca zobowiązany będzie zapłacić Emitentowi premię w wysokości od 0,8 do 1,40 wartości nominalnej obligacji (w zależności od momentu wykupu obligacji). Dodatkowo, Emitent będzie posiadał opcję call na 9% udziałów w Ermero Sp. z o.o. albo na 9% udziałów w Pożyczkobiorcy obowiązującą do 31 marca 2030 roku, dającą Emitentowi prawo nabycia udziałów będących przedmiotem opcji za cenę 1 PLN.

Pożyczkobiorca nie wykonał swojego zobowiązania do skonwertowania pożyczki wraz z narosłymi odsetkami na obligacje w terminie do 31 października 2025 roku, w związku z czym w dniu 2 listopada 2025 roku Magna Polonia S.A. wezwała Onwelo Sp. z o.o. do usunięcia tego naruszenia w terminie 5 dni roboczych (tj. do 7 listopada 2025 roku), z zagrożeniem, że w braku usunięcia naruszenia pożyczka zostanie postawiona w stan natychmiastowej wymagalności. Pożyczkobiorca nie usunął naruszenia w wyznaczonym terminie i w dniu 7 listopada 2025 roku Emitent skierował do spółki Onwelo Sp. z o.o. wezwanie do zwrotu pożyczki wraz z narosłymi odsetkami w łącznej kwocie 6 787 tys. PLN w terminie 7 dni od doręczenia wezwania.

Grupa Kapitałowa Magna Polonia

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku

(kwoty w tabelach wyrażone są w tysiącach złotych, o ile nie podano inaczej)

Pożyczkobiorca	Bilans otwarcia 01.01.2024	Udzielenie pożyczki	Odsetki naliczone	Splata pożyczki	Splata odsetek	Inne	Bilans zamknięcia 31.12.2024
RG Ventures Sp. z o.o.	9 786	0	666	-4	-2	0	10 446
Slede Sp. z o.o.	5 832	1 000	409	0	0	0	7 241
Deccore Sp. z o.o.	0	800	24	0	0	0	824
Agroimmoinvest Sp. z o.o.	0	3 003	24	0	0	0	3 027
Rodopass Sp. z o.o.	238	0	16	0	0	0	254
PC Guard Sp. z o.o.	22	0	1	0	0	0	23
Eviction S.A.	86	1 900	73	-1 500	-53	0	506
Neocity Finanse Sp. z o.o.	2 352	0	165	-2 300	-217	0	0
Sebax Sp. z o.o.	4 052	4 000	419	-4 000	-348	0	4 123
Rock Capital Management Sp. z o.o.	1 011	700	86	0	0	0	1 797
Ap-Tech Sp. z o.o.**	3	1 620	50	-3	0	0	1 670
Global Gate Sp. z o.o.	50	700	42	0	0	0	792
Red Carpet Media Group S.A. ¹	0	2 500	319	0	0	0	2 819
Microamp Solutions Sp. z o.o.	0	1 000	23	-1 000	-5	0	18
ConnectedLife S.A.	0	1 000	59	0	0	0	1 059
Serenity Fundacja Rodzinna	0	3 000	44	-3 000	-44	0	0
Smart Lease S.A.	0	200	6	0	0	0	206
Core PV Sp. z o.o. Sp. K.	0	512	0	0	0	0	512
GPS Konsorcjum*	0	0	40	0	0	-40	0
Osoba fizyczna	117	0	4	0	0	0	121
Osoba fizyczna	441	0	16	0	0	0	457
Osoba fizyczna	141	60	8	0	0	0	209
Osoba fizyczna	204	40	16	0	0	0	260
Osoba fizyczna	306	350	29	0	0	0	685
Osoba fizyczna	1 636	0	94	-325	0	0	1 405
Osoba fizyczna	1 002	0	65	-300	0	0	767
Osoba fizyczna	0	300	23	0	0	0	323
Osoba fizyczna	180	0	6	0	0	0	186
Osoba fizyczna	95	0	4	0	0	0	99
Osoba fizyczna	68	0	4	0	0	0	72
Osoba fizyczna*	0	0	15	0	0	-15	0
Razem, w tym:	27 622	22 685	2 750	-12 432	-669	-55	39 901
Kapitał	24 853	22 685	0	-12 432	0	0	35 106
Odsetki	2 769	0	2 750	0	-669	-55	4 795
Długoterminowe	-	-	-	-	-	-	10 069
Krótkoterminowe	-	-	-	-	-	-	29 832

* Na dzień bilansowy dokonano odpisu aktualizującego naliczone odsetki od udzielonych pożyczek.

** W dniu 7 grudnia 2023 roku Magna Polonia S.A. była stroną umowy potrącenia pożyczki z nowo objętymi udziałami z Ap-Tech Sp. z o.o. Zgodnie z warunkami umowy Spółce przysługuje zwrot pożyczki w wysokości 254 tys. PLN, przy czym łączna wartość pożyczki na dzień bilansowy wynosi 257 tys. PLN. Pozostała do spłaty kwota kapitału pożyczki w wysokości 3 tys. PLN, wynikająca z umowy pożyczki zawartej w dniu 9 listopada 2023 roku, nie jest objęta umową potrącenia i zostanie spłacona przez Ap-Tech Sp. z o.o. zgodnie z warunkami umowy pożyczki. Kwota pożyczki w wysokości 254 tys. PLN została potrącona z wkładem pieniężnym z tytułu objęcia 99 udziałów w ramach inwestycji Spółki w Ap-Tech Sp. z o.o.

Grupa Kapitałowa Magna Polonia

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku

(kwoty w tabelach wyrażone są w tysiącach złotych, o ile nie podano inaczej)

Pożyczkobiorca	Bilans otwarcia 01.01.2024	Udzielenie pożyczki	Odsetki naliczone	Splata pożyczki	Splata odsetek	Inne	Bilans zamknięcia 30.09.2024
RG Ventures Sp. z o.o.	9 786	0	499	-4	-1	0	10 280
Slede Sp. z o.o.	5 832	800	299	0	0	0	6 931
Deccore Sp. z o.o.	0	600	10	0	0	0	610
Rodopass Sp. z o.o.	238	0	12	0	0	0	250
PC Guard Sp. z o.o.	22	0	1	0	0	0	23
Eviction S.A.	86	1 900	27	0	0	0	2 013
Neocity Finanse Sp. z o.o.	2 352	0	165	-2 300	-217	0	0
Sebax Sp. z o.o.	4 052	2 000	329	-1 000	-81	0	5 300
Rock Capital Management Sp. z o.o.	1 011	300	63	0	0	0	1 374
Ap-Tech Sp. z o.o.	3	1 000	19	-3	0	0	1 019
Global Gate Sp. z o.o.	50	700	30	0	0	0	780
Red Carpet Media Group S.A.**	0	2 500	209	0	0	0	2 709
Microamp Solutions Sp. z o.o.	0	1 000	4	-300	-4	0	700
ConnectedLife S.A.	0	1 000	34	0	0	0	1 034
Serenity Fundacja Rodzinna	0	3 000	44	-3 000	-44	0	0
Smart Lease S.A.	0	200	0	0	0	0	200
GPS Konsorcjum*	0	0	30	0	0	-30	0
Osoba fizyczna	117	0	3	0	0	0	120
Osoba fizyczna	441	0	12	0	0	0	453
Osoba fizyczna	141	0	6	0	0	0	147
Osoba fizyczna	204	40	12	0	0	0	256
Osoba fizyczna	306	150	20	0	0	0	476
Osoba fizyczna	1 636	0	71	-325	0	0	1 382
Osoba fizyczna	1 002	0	50	0	0	0	1 052
Osoba fizyczna	0	300	17	0	0	0	317
Osoba fizyczna	180	0	4	0	0	0	184
Osoba fizyczna	95	0	3	0	0	0	98
Osoba fizyczna	68	0	3	0	0	0	71
Osoba fizyczna*	0	0	11	0	0	-11	0
Razem, w tym:	27 622	15 490	1 987	-6 932	-347	-41	37 779
Kapitał	24 853	15 490	0	-6 932	0	0	33 411
Odsetki	2 769	0	1 987	0	-347	-41	4 368
Długoterminowe	-	-	-	-	-	-	1 697
Krótkoterminowe	-	-	-	-	-	-	36 082

* Na dzień bilansowy dokonano odpisu aktualizującego naliczone odsetki od udzielonych pożyczek.

Grupa Kapitałowa Magna Polonia

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku

(kwoty w tabelach wyrażone są w tysiącach złotych, o ile nie podano inaczej)

Pożyczki udzielone przez Spółki Grupy Kapitałowej Magna Polonia na dzień 30 września 2025 roku przedstawia poniższa tabela:

Pożyczkobiorca	Kwota udzielonej pożyczki	Kwota kapitału pozostała do spłaty
Slede Sp. z o.o.	8 100	8 100
Deccore Sp. z o.o.	800	800
Trafipark Group Sp. z o.o.	5 334	5 334
Agroimmoinvest Sp. z o.o.	3 003	3 003
Rodopass Sp. z o.o.	200	200
PC Guard Sp. z o.o.	20	20
Eviction S.A.	5 460	2 890
RG Ventures Sp. z o.o.*	12 500	12 500
Sebox Sp. z o.o.	8 000	2 000
Rock Capital Management Sp. z o.o.	1 700	0
Ap-Tech Sp. z o.o.	2 000	2 000
Global Gate Sp. z o.o.	750	750
Red Carpet Media Group S.A.	2 500	2 500
Microamp Solutions Sp. z o.o.	700	0
ConnectedLife S.A.	1 000	1 000
Smart Lease S.A.	900	400
Roro Robert Ogiejm Ocheim	512	512
KSM Vision Sp. z o.o.	650	650
Warszawskie Centrum Doradztwa Finansowego Sp. z o.o.	520	450
Britenet Sp. z o.o.	5 000	5 000
Onwelo Sp. z o.o.	6 568	6 568
Grupa 22 S.A.	86	86
GPS Konsorcjum Sp. z o.o.*	500	500
Osoba fizyczna*	290	290
Osoba fizyczna	74	74
Osoba fizyczna	146	146
Osoba fizyczna	80	80
Osoba fizyczna	150	100
Osoba fizyczna	385	385
Osoba fizyczna	220	190
Osoba fizyczna	462	462
Osoba fizyczna	2 250	2 250
Osoba fizyczna	1 600	1 275
Osoba fizyczna	1 000	700
Osoba fizyczna	300	300
Osoba fizyczna	4 000	0
Osoba fizyczna	1 000	1 000
Razem	78 760	62 515

* Na wartość nominalną udzielonych pożyczek dokonano odpisu aktualizującego w łącznej kwocie 5 790 tys. PLN.

Terminy spłat pożyczek udzielonych przedstawia poniższa tabela:

Termin spłaty	do 1 roku	od 1 roku do 3 lat	od 3 lat do 5 lat	powyżej 5 lat	Razem
Kwota kapitału pozostała do spłaty	48 221	14 294	0	0	62 515

Grupa Kapitałowa Magna Polonia
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe
za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku
(kwoty w tabelach wyrażone są w tysiącach złotych, o ile nie podano inaczej)

19. ZAPASY

	30.09.2025	31.12.2024	31.12.2024 przed korektą	30.09.2024
Towary (według ceny nabycia)	203	119	107	124
Razem	203	119	107	124
Odpis aktualizujący zapasy	0	0	0	0
Razem	203	119	107	124

20. NALEŻNOŚCI HANDLOWE I POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI

	30.09.2025	31.12.2024	31.12.2024 przed korektą	30.09.2024
NALEŻNOŚCI HANDLOWE				
Należności handlowe nieprzeterminowane	3 228	3 002	3 009	3 355
Należności handlowe przeterminowane, w tym:	339	259	259	36
Należności handlowe przeterminowane lecz ściągalne do 30 dni	0	17	17	15
Należności handlowe przeterminowane lecz ściągalne od 30 do 90 dni	48	15	15	17
Należności handlowe przeterminowane lecz ściągalne od 90 do 180 dni	37	10	10	0
Należności handlowe przeterminowane lecz ściągalne powyżej 180 dni	27	102	102	0
Należności nieściągalne i wątpliwe	227	115	115	4
Razem należności handlowe brutto	3 567	3 261	3 268	3 391
Odpis aktualizujący należności handlowe nieściągalne i wątpliwe	-289	-115	-115	-4
Razem należności handlowe netto	3 278	3 146	3 153	3 387
Długoterminowe	0	0	0	0
Krótkoterminowe	3 278	3 146	3 153	3 387
POZOSTAŁE NALEŻNOŚCI				
Należności budżetowe (z wyjątkiem podatku dochodowego)	306	241	241	212
Rozliczenia międzyokresowe kosztów	72	69	69	73
Należności od Zarządu i pracowników	257	75	246	252
Należności z tytułu sprzedaży akcji	2 160	2 160	2 160	2 160
Należności z tytułu sprzedaży udziałów	1	0	0	0
Należność z tytułu przejętych wierzytelności	2 665	2 404	2 404	2 316
Należność z tytułu sprzedaży wierzytelności	200	200	200	200
Należność z tytułu poręczenie pożyczki	0	0	0	0
Należność z tytułu sprzedaży udziałów	0	0	0	0
Należności z tytułu wadium i kaucji	31	31	31	60
Należność z tytułu sprzedaży lokalu	0	0	0	0
Zaliczka na zakup akcji	0	0	0	0
Zaliczki na dostawy	46	90	128	0
Należność z tytułu umowy zawartej z Emitel	0	0	0	0
Objęcie udziałów (brak rejestracji w KRS)	0	0	0	65
Razem pozostałe należności brutto	5 738	5 270	5 479	5 338
Odpis aktualizujący pozostałe należności	-2 665	-2 404	-2 404	-2 316
Razem pozostałe należności netto	3 073	2 866	3 075	3 022
Długoterminowe	0	0	0	0
Krótkoterminowe	3 073	2 866	3 075	3 022
Należności handlowe i pozostałe razem, w tym:	6 351	6 012	6 228	6 409
Długoterminowe	0	0	0	0
Krótkoterminowe	6 351	6 012	6 228	6 409

Grupa Kapitałowa Magna Polonia
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe
za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku
(kwoty w tabelach wyrażone są w tysiącach złotych, o ile nie podano inaczej)

Kwota 2 160 tys. PLN dotyczy sprzedaży akcji Optigis zawartej z Eviction S.A.

W dniu 13 lipca 2021 roku Magna Polonia S.A. zawarła z Eviction S.A. umowę dotyczącą sprzedaży 3 mln akcji Optigis S.A. za cenę 2 250 tys. PLN. Zapłata ceny za akcje miała nastąpić w II ratach; z czego spłata I raty w kwocie 200 tys. PLN nastąpić miała do 31 grudnia 2021 roku, natomiast spłata II raty w kwocie 2 050 tys. PLN nastąpić miała do dnia 30 czerwca 2022 roku. Do dnia bilansowego Emitent otrzymał częściową wpłatę I raty w wysokości 90 tys. PLN. Do spłaty pozostaje kwota 2 160 tys. PLN.

W dniu 30 grudnia 2021 roku, zgodnie z zawartym aneksem do umowy, nastąpiła zmiana terminu spłaty pozostałej kwoty I raty. Pozostała kwota I raty w wysokości 110 tys. PLN miała zostać spłacona, zgodnie z aneksem, do dnia 30 czerwca 2022 roku.

Zgodnie z kolejnym aneksem do umowy zawartym w dniu 30 czerwca 2022 roku pozostała kwota I raty w wysokości 110 tys. PLN oraz kwota II raty w wysokości 2 050 tys. PLN miała nastąpić do 31 grudnia 2023 roku.

Zgodnie z kolejnym aneksem do umowy zawartym w dniu 31 grudnia 2023 roku pozostała kwota I raty w wysokości 110 tys. PLN oraz kwota II raty w wysokości 2 050 tys. PLN ma nastąpić do 31 grudnia 2024 roku.

Zgodnie z kolejnym aneksem do umowy zawartym w dniu 31 grudnia 2024 roku pozostała kwota I raty w wysokości 110 tys. PLN oraz kwota II raty w wysokości 2 050 tys. PLN ma nastąpić do 31 grudnia 2025 roku.

Kwota 200 tys. PLN stanowi należność z tytułu sprzedaży wierzytelności zgodnie z umową zawartą z Investing To Economy Polska Sp. z o.o.

W dniu 22 grudnia 2022 roku Magna Polonia S.A. zawarła z Investing To Economy Polska Sp. z o.o. umowę sprzedaży części wierzytelności układowej od Optigis S.A. Cena sprzedaży wierzytelności wynosiła 225 tys. PLN. W dniu zawarcia umowy nabywca zapłacił kwotę 25 tys. PLN, pozostała należność w wysokości 200 tys. PLN zostanie zapłacona po spełnieniu warunków wskazanej w niniejszej umowie. Do dnia bilansowego warunki umowy nie zostały spełnione.

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2025 roku decyzją Zarządu dokonano odpisu aktualizującego należność z tytułu odsetek od wierzytelności w kwocie 261 tys. PLN. Łączna kwota odpisu aktualizującego wynosi 2 665 tys. PLN, co stanowi 100% posiadanych wierzytelności od CG Finanse Sp. z o.o.

21. KAPITAŁY

KAPITAŁ AKCYJNY

Kapitał akcyjny w stosunku do poprzedniego okresu sprawozdawczego nie uległ zmianie. Kapitał podstawowy dzieli się na 13 921 975 akcji o wartości nominalnej 1 PLN każda.

POZOSTAŁE KAPITAŁY

Wyszczególnienie zmian	Kapitał rezerwowy i pozostałe kapitały
na 01.01.2025	81 026
Przeznaczenie zysku z lat ubiegłych na kapitał zapasowy	1 545
na 30.09.2025	82 571

22. ZOBOWIĄZANIA HANDLOWE I POZOSTAŁE

	30.09.2025	31.12.2024	31.12.2024 przed korektą	30.09.2024
ZOBOWIĄZANIA HANDLOWE				
Zobowiązania handlowe wymagalne do 30 dni	968	1 019	1 019	2 007
Zobowiązania przeterminowane wymagalne do 30 dni	338	200	200	33
Zobowiązania przeterminowane wymagalne od 30 do 90 dni	100	0	0	20
Zobowiązania przeterminowane wymagalne od 90 dni do 180 dni	53	0	0	50
Zobowiązania przeterminowane wymagalne powyżej 180 dni	13	5	5	6
Koszty niezafakturowane	38	760	243	85
Razem zobowiązania handlowe	1 510	1 984	1 467	2 201
ZOBOWIĄZANIA POZOSTAŁE				
Zobowiązania budżetowe (bez zobowiązań z tytułu podatku dochodowego)	614	809	809	653
Zobowiązania z tytułu kaucji	31	31	31	31
Koszty niezafakturowane	798	317	859	457
Razem zobowiązania pozostałe	1 443	1 157	1 699	1 141
Razem zobowiązania, w tym:	2 953	3 141	3 166	3 342
Długoterminowe	0	0	0	0
Krótkoterminowe	2 953	3 141	3 166	3 342

23. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU ŚWIADCZEŃ PRACOWNICZYCH

	30.09.2025	31.12.2024	30.09.2024
z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	295	327	29
z tytułu wynagrodzeń	572	582	587
z tytułu rezerwy na urlopy	605	629	225
z tytułu rezerwy emerytalnej	36	36	290
z tytułu Zakładowego Funduszu Świadczeń Socjalnych	4	0	30
pozostałe	3	0	0
Razem, w tym:	1 515	1 574	1 161
Długoterminowe	36	36	30
Krótkoterminowe	1 479	1 538	1 131

Rezerwa na niewykorzystane urlopy została ustalona na podstawie ilości dni niewykorzystanego urlopu oraz stawki dziennej wynagrodzenia za urlop.

24. ZOBOWIĄZANIA FINANSOWE

	30.09.2025	31.12.2024	30.09.2024
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	266	254	248
Zobowiązania z tytułu emisji obligacji	0	0	69
Zobowiązania z tytułu leasingu	1 256	1 256	1 238
Razem, w tym:	1 522	1 510	1 555
Długoterminowe	613	665	842
Krótkoterminowe	909	845	713

24A. KREDYTY I POŻYCZKI

Na dzień 30 września 2025 roku zobowiązanie z tytułu kredytów i pożyczek przedstawia poniższa tabela:

Pożyczkodawca	Bilans otwarcia 01.01.2025	Kwota otrzymanej pożyczki	Odsetki naliczone	Splata pożyczki	Splata odsetek	Inne	Bilans zamknięcia 30.09.2025
Santander S.A*	88	0	0	0	0	5	93
RG Ventures	166	0	7	0	0	0	173
Razem pożyczki i kredyty, w tym:	254	0	7	0	0	5	266
Długoterminowe							0
Krótkoterminowe							266

* W pozycji Inne wykazano zwiększenie salda ujemnego na rachunku bankowym w kwocie 5 tys. PLN.

Na dzień 31 grudnia 2024 roku zobowiązanie z tytułu kredytów i pożyczek przedstawia poniższa tabela:

Pożyczkodawca	Bilans otwarcia 01.01.2024	Kwota otrzymanej pożyczki	Odsetki naliczone	Splata pożyczki	Splata odsetek	Inne	Bilans zamknięcia 31.12.2024
Santander S.A	77	0	0	0	0	11	88
RG Ventures	156	0	10	0	0	0	166
Razem pożyczki i kredyty, w tym:	233	0	10	0	0	11	254
Długoterminowe							0
Krótkoterminowe							254

Grupa Kapitałowa Magna Polonia
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe
za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku
(kwoty w tabelach wyrażone są w tysiącach złotych, o ile nie podano inaczej)

Na dzień 30 września 2024 roku zobowiązanie z tytułu kredytów i pożyczek przedstawia poniższa tabela:

Pożyczkodawca	Bilans otwarcia 01.01.2024	Kwota otrzymanej pożyczki	Odsetki naliczone	Splata pożyczki	Splata odsetek	Inne	Bilans zamknięcia 30.09.2024
Santander S.A.*	77	0	0	0	0	8	85
RG Ventures	156	0	7	0	0	0	163
Razem pożyczki i kredyty, w tym:	233	0	7	0	0	8	248
Długoterminowe							0
Krótkoterminowe							248

* W pozycji Inne wykazano zwiększenie salda ujemnego na rachunku bankowym w kwocie 5 tys. PLN.

24B. ZOBOWIĄZANIE Z TYTUŁU LEASINGU FINANSOWEGO

	30.09.2025	31.12.2024	30.09.2024
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego poniżej 30 dni	51	45	43
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego od 30 do 90 dni	220	134	129
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego do 90 do 180 dni	471	166	157
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego od 180 do 360 dni	143	400	467
Zobowiązania z tytułu leasingu finansowego powyżej 360 dni	432	616	566
Razem wartość bieżąca minimalnych opłat leasingowych	1 317	1 361	1 362
Przyszły koszt odsetkowy	61	105	124
Minimalne opłaty leasingowe ogółem, w tym:	1 256	1 256	1 238
Długoterminowe	613	665	842
Krótkoterminowe	643	591	396

Zobowiązania z tytułu leasingu dotyczą siedmiu umów leasingu samochodów osobowych oraz jednej umowy najmu lokalu biurowego.

24C. ZOBOWIĄZANIA Z TYTUŁU EMISJI OBLIGACJI

W bieżącym okresie oraz w okresie porównawczym żadne ze spółek Grupy nie wyemitowały obligacji.

25. ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE PRZYCHODÓW

	30.09.2025	31.12.2024	30.09.2024
Przychody ze sprzedaży licencji	1 235	1 234	667
Razem rozliczenia międzyokresowe przychodów	1 235	1 234	667
Długoterminowe	0	0	0
Krótkoterminowe	1 235	1 234	667

26. TRANSAKCJE Z JEDNOSTKAMI POWIĄZANYMI

Transakcje pomiędzy Spółką Magna Polonia S.A. a spółkami powiązanymi ujawnione zostały poniżej.

	Przychody z tytułu odsetek od nabytych obligacji, wierzycelności i od udzielonych pożyczek w okresie	
	01.01.2025- 30.09.2025	01.01.2024- 30.09.2024
Magna Inwestycje Sp. z o.o. S.K.A.	63	62
Optigis S.A.	509	449
Corponet Sp. z o.o.	55	44
Slede Sp. z o.o.	380	299
Deccore Sp. z o.o.	50	10
Emapa S.A.	22	1
Agroimmoinvest Sp. z o.o.	186	0
Telematics Technologies Sp. z o.o.	303	30
Trafipark Group Sp. z o.o.	56	0
Razem jednostki powiązane	1 624	895

Grupa Kapitałowa Magna Polonia
Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe
za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku
(kwoty w tabelach wyrażone są w tysiącach złotych, o ile nie podano inaczej)

	Koszty nabycia usług w okresie	
	01.01.2025- 30.09.2025	01.01.2024- 30.09.2024
Emapa S.A.	0	21
Razem jednostki powiązane	0	21

	Należności handlowe i pozostałe		
	30.09.2025	31.12.2024	30.09.2024
Magna Inwestycje Sp. z o.o.	0	0	1
Magna Inwestycje Sp. z o.o. S.K.A	0	0	1
Corponet Sp. z o.o.	832	810	802
Deccore Sp. z o.o.	3	3	2
Razem jednostki powiązane	835	813	806

	Należności z tytułu pożyczek i obligacji		
	30.09.2025	31.12.2024	30.09.2024
Corponet Sp. z o.o.	1 162	922	883
Magna Inwestycje Sp. z o.o. S.K.A.	2 832	2 739	2 708
Slede Sp. z o.o.	9 021	7 241	6 931
Optigis S.A.	9 322	8 813	8 638
Deccore Sp. z o.o.	874	824	610
Emapa S.A.	379	357	0
Agroimmoinvest Sp. z o.o.	3 213	3 027	0
Telematics Technologies sp. z o.o.	3 268	3 069	3 000
Trafipark Group Sp. z o.o.	5 393	0	0
Razem jednostki powiązane	35 464	26 992	22 770

Ponadto w Grupie Kapitałowej miały miejsce następujące transakcje między podmiotami powiazanymi:

- Magna Inwestycje Sp. z o.o. S.K.A uzyskała przychód z tytułu odsetek od pożyczki dla Corponet w kwocie 4 tys. PLN
- Magna Inwestycje Sp. z o.o. S.K.A. wykazuje należność z tytułu udzielonej pożyczki dla Corponet w kwocie 218 tys. PLN
- Magna Inwestycje Sp. z o.o. uzyskała przychód z tytułu odsetek od pożyczki dla Corponet w kwocie 9 tys. PLN
- Magna Inwestycje Sp. z o.o. wykazuje należność z tytułu udzielonej pożyczki dla Corponet w kwocie 252 tys. PLN
- Optigis S.A. uzyskała przychody ze sprzedaży usług do Emapa S.A. w kwocie 301 tys. PLN
- Optigis S.A. wykazuje należność od Emapa S.A. z tytułu dostaw i usług w kwocie 42 tys. PLN
- Optigis S.A. otrzymał od Emapa S.A. dywidendę w kwocie 160 tys. PLN
- Emapa S.A. wykazuje zobowiązanie wobec Optigis S.A. z tytułu niewypłaconej dywidendy w kwocie 646 tys. PLN
- Emapa S.A. uzyskała przychody ze sprzedaży usług do Telematics Technologies Sp. z o.o. w kwocie 537 tys. PLN
- Emapa S.A. wykazuje należność od Telematics Technologies Sp. z o.o. z tytułu dostaw i usług w kwocie 167 tys. PLN
- Optigis S.A. uzyskała przychody ze sprzedaży usług do Telematics Technologies Sp. z o.o. w kwocie 957 tys. PLN
- Optigis S.A. wykazuje należność od Telematics Technologies Sp. z o.o. z tytułu dostaw i usług w kwocie 268 tys. PLN
- Optigis S.A. uzyskała przychód z tytułu odsetek od obligacji od Telematics Technologies Sp. z o.o. w kwocie 506 tys. PLN
- Optigis S.A. wykazuje należność z tytułu obligacji od Telematics Technologies Sp. z o.o. w kwocie 6 099 tys. PLN
- Optigis S.A. uzyskała przychód z tytułu odsetek od pożyczki dla Telematics Technologies Sp. z o.o. w kwocie 10 tys. PLN
- Optigis S.A. wykazuje należność z tytułu udzielonej pożyczki dla Telematics Technologies Sp. z o.o. w kwocie 165 tys. PLN

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2024 roku miały miejsce następujące transakcje między jednostkami powiazanymi:

- Magna Inwestycje Sp. z o.o. S.K.A uzyskała przychód z tytułu odsetek od pożyczki dla Corponet w kwocie 5 tys. PLN
- Magna Inwestycje Sp. z o.o. S.K.A. wykazuje należność z tytułu udzielonej pożyczki dla Corponet w kwocie 205 tys. PLN
- Magna Inwestycje Sp. z o.o. uzyskała przychód z tytułu odsetek od pożyczki dla Corponet w kwocie 9 tys. PLN
- Magna Inwestycje Sp. z o.o. wykazuje należność z tytułu udzielonej pożyczki dla Corponet w kwocie 240 tys. PLN
- Optigis S.A. uzyskała przychody ze sprzedaży usług do Emapa S.A. w kwocie 300 tys. PLN
- Optigis S.A. wykazuje należność od Emapa S.A. z tytułu dostaw i usług w kwocie 286 tys. PLN
- Emapa S.A. wykazuje zobowiązanie wobec Optigis S.A. z tytułu niewypłaconej dywidendy w kwocie 806 tys. PLN
- Emapa S.A. wykazuje zobowiązanie wobec Optigis S.A. z tytułu dostaw i usług w kwocie 1 tys. PLN
- Emapa S.A. uzyskała przychody ze sprzedaży usług do Telematics Technologies Sp. z o.o. w kwocie 418 tys. PLN
- Emapa S.A. wykazuje należność od Telematics Technologies Sp. z o.o. z tytułu dostaw i usług w kwocie 167 tys. PLN
- Optigis S.A. uzyskała przychody ze sprzedaży usług do Telematics Technologies Sp. z o.o. w kwocie 87 tys. PLN
- Optigis S.A. uzyskała przychód z tytułu odsetek od obligacji od Telematics Technologies Sp. z o.o. w kwocie 418 tys. PLN

- Optigis S.A. wykazuje należność z tytułu obligacji od Telematics Technologies Sp. z o.o. w kwocie 5 418 tys. PLN
- Optigis S.A. uzyskała przychód z tytułu odsetek od pożyczki dla Telematics Technologies Sp. z o.o. w kwocie 2 tys. PLN
- Optigis S.A. wykazuje należność z tytułu udzielonej pożyczki dla Telematics Technologies Sp. z o.o. w kwocie 150 tys. PLN

27. TRANSAKcje Z AKCJONARIUSZAMI EMITENTA

W okresie od 1 stycznia do 30 września 2025 roku w Grupie Kapitałowej Magna Polonia wystąpiły następujące transakcje z akcjonariuszem Emitenta - RG Ventures Sp. z o.o.:

- na dzień 30 września 2025 roku Magna Polonia S.A. wykazuje należność od akcjonariusza z tytułu udzielonej pożyczki w łącznej kwocie 2 868 tys. PLN, w okresie bieżącym uzyskała przychody z tytułu odsetek od pożyczki w kwocie 123 tys. PLN;
- na dzień 30 września 2025 roku Magna Inwestycje Sp. z o.o. S.K.A. wykazuje należność od akcjonariusza z tytułu udzielonej pożyczki w łącznej kwocie 8 073 tys. PLN, w okresie bieżącym uzyskała przychody z tytułu odsetek od pożyczki w kwocie 374 tys. PLN;
- na dzień 30 września 2025 roku Corponet Sp. z o.o. wykazuje należność od akcjonariusza z tytułu udzielonej pożyczki w łącznej kwocie 2 tys. PLN;
- na dzień 30 września 2025 roku Corponet Sp. z o.o. wykazuje zobowiązanie z tytułu otrzymanej pożyczki od akcjonariusza w wysokości 173 tys. PLN, w tym odsetki w kwocie 7 tys. PLN.

W okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2024 roku w Grupie Kapitałowej Magna Polonia wystąpiły następujące transakcje z akcjonariuszem Emitenta - RG Ventures Sp. z o.o.:

- na dzień 31 grudnia 2024 roku Magna Polonia S.A. wykazuje należność od akcjonariusza z tytułu udzielonej pożyczki w łącznej kwocie 2 746 tys. PLN, w okresie bieżącym uzyskała przychody z tytułu odsetek od pożyczki w kwocie 164 tys. PLN;
- na dzień 31 grudnia 2024 roku Magna Inwestycje Sp. z o.o. S.K.A. wykazuje należność od akcjonariusza z tytułu udzielonej pożyczki w łącznej kwocie 7 698 tys. PLN, w okresie bieżącym uzyskała przychody z tytułu odsetek od pożyczki w kwocie 501 tys. PLN;
- na dzień 31 grudnia 2024 roku Corponet Sp. z o.o. wykazuje należność od akcjonariusza z tytułu udzielonej pożyczki w łącznej kwocie 2 tys. PLN, w okresie bieżącym uzyskała przychody z tytułu odsetek od pożyczki w kwocie 1 tys. PLN;
- na dzień 31 grudnia 2024 roku Corponet Sp. z o.o. wykazuje zobowiązanie z tytułu otrzymanej pożyczki od akcjonariusza w wysokości 166 tys. PLN, w tym odsetki w kwocie 10 tys. PLN.

W okresie od 1 stycznia 2024 roku do 30 września 2024 roku w Grupie Kapitałowej Magna Polonia wystąpiły następujące transakcje z akcjonariuszem Emitenta - RG Ventures Sp. z o.o.:

- Magna Polonia S.A. wykazuje należność od akcjonariusza z tytułu udzielonej pożyczki w łącznej kwocie 2 703 tys. PLN, w okresie bieżącym uzyskała przychody z tytułu odsetek od pożyczki w kwocie 123 tys. PLN.
- Magna Inwestycje Sp. z o.o. S.K.A. wykazuje należność od akcjonariusza z tytułu udzielonej pożyczki w łącznej kwocie 7 575 tys. PLN, w okresie bieżącym uzyskała przychody z tytułu odsetek od pożyczki w kwocie 375 tys. PLN.
- Corponet Sp. z o.o. wykazuje należność od akcjonariusza z tytułu udzielonej pożyczki w łącznej kwocie 2 tys. PLN, w okresie bieżącym uzyskała przychody z tytułu odsetek od pożyczki w kwocie 1 tys. PLN. Na dzień 30 września 2024 roku Corponet Sp. z o.o. wykazuje zobowiązanie z tytułu otrzymanej pożyczki od akcjonariusza w wysokości 163 tys. PLN, w tym odsetki w kwocie 7 tys. PLN

28. TRANSAKcje CZŁONKÓW ZARZĄDU, RADY NADZORCZEJ I KLUCZOWYCH CZŁONKÓW KADRY KIEROWNICZEJ

W okresie bieżącym oraz w okresie porównawczym nie wystąpiły transakcje Spółki z członkami Rady Nadzorczej oraz kluczowymi członkami kadry kierowniczej.

Na dzień 30 września 2025 roku Spółka wypłaciła na rzecz Prezesa Zarządu zaliczkę na poczet wydatków w kwocie 187 tys. PLN, która do dnia bilansowego nie została zwrócona.

29. AKTYWA I ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

AKTYWA WARUNKOWE

Magna Polonia S.A. w dniu 8 marca 2021 roku jako pożyczkodawca zawarła umowę pożyczki ze spółką Rodopass Sp. z o.o. zmienioną aneksami nr 1 i nr 2, na mocy której udzieliła pożyczki w wysokości 200 tys. PLN, oprocentowanej według stopy w wysokości stawki WIBOR 3M + 2%, z terminem zwrotu do dnia 31 grudnia 2024 roku. Na zabezpieczenie spłaty pożyczki wraz z odsetkami Rodopass Sp. z o.o. złożyła oświadczenie o poddaniu się egzekucji na rzecz Magna Polonia na podstawie art. 777 § 1 pkt 4) KPC do kwoty 200 tys. PLN.

Magna Polonia S.A. w dniu 1 września 2023 roku jako pożyczkodawca zawarła umowę pożyczki zmienioną aneksem nr 1 z dnia 19 września 2023 roku z osobami fizycznymi, na mocy której udzieliła pożyczki w wysokości 1 600 tys. PLN, oprocentowanej według stopy w wysokości stawki WIBOR 3M + 1,25%, z terminem zwrotu do dnia 1 marca 2025 roku. Na zabezpieczenie spłaty pożyczki wraz z odsetkami spółka Socommerce Polska Sp. z o.o. jako poręczyciel ustanowiła hipoteką umowną do kwoty 2 000 tys. PLN na rzecz Magna Polonia S.A. na nieruchomości w postaci lokalu mieszkalnego położonego w Warszawie przy ul. Piechoty Łanowej 33/4. Na zabezpieczenie spłaty pożyczki osoby fizyczne (pożyczkobiorcy) złożyły również oświadczenie o poddaniu się egzekucji na rzecz Magna Polonia na podstawie art. 777 § 1 pkt 5) KPC do kwoty 1 500 tys. PLN, zaś spółka Socommerce Polska Sp. z o.o. złożyła oświadczenie o poddaniu się egzekucji na rzecz Magna Polonia na podstawie art. 777 § 1 pkt 6) KPC do kwoty 2 000 tys. PLN.

Grupa Kapitałowa Magna Polonia

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku

(kwoty w tabelach wyrażone są w tysiącach złotych, o ile nie podano inaczej)

Magna Polonia S.A. w dniu 20 października 2023 roku jako pożyczkodawca zawarła umowę pożyczki ze spółką Rock Capital Management Sp. z o.o., na mocy której udzieliła pożyczki w wysokości 1 000 tys. PLN, oprocentowanej według stopy w wysokości stawki WIBOR 6M + 1,5%, z terminem zwrotu do dnia 20 kwietnia 2024 roku. Na zabezpieczenie spłaty pożyczki wraz z odsetkami Rock Capital Management Sp. z o.o. złożyła oświadczenie o poddaniu się egzekucji na rzecz Magna Polonia na podstawie art. 777 § 1 pkt 5) KPC do kwoty 1 500 tys. PLN. W dniu 16 maja 2024 roku Strony zawarły aneks nr 1 do umowy pożyczki zmieniający termin zwrotu pożyczki na 31 grudnia 2024 roku i zwiększający kwotę pożyczki o 300 tys. PLN oraz zmieniający kwotę zabezpieczenia w oświadczeniu o poddaniu się egzekucji złożonym przez Rock Capital Management Sp. z o.o. do kwoty 1 700 tys. PLN. W dniu 26 listopada 2024 roku Strony zawarły umowę pożyczki konsolidującą, na mocy której zwiększono pierwotną kwotę pożyczki do kwoty 1 700 tys. PLN. Na zabezpieczenie spłaty tej pożyczki wraz z odsetkami Rock Capital Management Sp. z o.o. złożyła oświadczenie o poddaniu się egzekucji na rzecz Magna Polonia na podstawie art. 777 § 1 pkt 5) KPC do kwoty 2 550 tys. PLN. Ponadto osoba fizyczna jako poręczyciel ustanowiła hipoteką umowną do kwoty 2 550 tys. PLN na rzecz Magna Polonia S.A. na nieruchomości położonej przy ulicy Gajowickiej 188 we Wrocławiu oraz złożyła oświadczenie o poddaniu się egzekucji na rzecz Magna Polonia na podstawie art. 777 § 1 pkt 5) KPC do kwoty 2 550 tys. PLN.

Magna Polonia S.A. w dniu 19 grudnia 2023 roku jako pożyczkodawca zawarła umowę pożyczki z osobą fizyczną, na mocy której udzieliła pożyczki w wysokości 1 000 tys. PLN, oprocentowanej według stopy w wysokości 6,6% z terminem zwrotu do dnia 31 grudnia 2024 roku. Na zabezpieczenie spłaty pożyczki wraz z odsetkami osoba fizyczna jako poręczyciel do umowy pożyczki ustanowiła hipoteką umowną do kwoty 1 500 tys. PLN na rzecz Magna Polonia S.A. na nieruchomości w postaci lokalu mieszkalnego położonego w Warszawie przy ul. Sulejowskiej 60 B lok. 1504 oraz złożyła oświadczenie o poddaniu się egzekucji na rzecz Magna Polonia na podstawie art. 777 § 1 pkt 5) KPC do kwoty 1 500 tys. PLN.

Magna Polonia S.A. w dniu 15 stycznia 2024 roku jako pożyczkodawca zawarła umowę pożyczki z osobą fizyczną, na mocy której udzieliła pożyczki w wysokości 300 tys. PLN, oprocentowanej według stopy w wysokości 8% z terminem zwrotu do dnia 31 maja 2024 roku. Na zabezpieczenie spłaty pożyczki wraz z odsetkami osoba fizyczna złożyła oświadczenie o poddaniu się egzekucji na rzecz Magna Polonia na podstawie art. 777 § 1 pkt 5) KPC do kwoty 340 tys. PLN. W dniu 31 maja 2024 roku Strony zawarły aneks nr 1 do umowy pożyczki zmieniający termin zwrotu pożyczki na 31 grudnia 2024 roku. W dniu 30 stycznia 2025 roku Strony zawarły aneks nr 2 do umowy pożyczki zmieniający termin spłaty na 31 grudnia 2025 roku.

Magna Polonia S.A. w dniu 29 lutego 2024 roku jako pożyczkodawca zawarła umowę pożyczki ze spółką Global Gate Sp. z o.o., na mocy której udzieliła pożyczki w wysokości 700 tys. PLN, oprocentowanej według stopy w wysokości 6,6%, z terminem zwrotu do dnia 31 grudnia 2024 roku. Strony zawarły trzy aneksy do umowy pożyczki zmieniające termin spłaty na 31 marca 2025 roku, następnie na 30 czerwca 2025 roku, a następnie na 31 grudnia 2025 roku. Na zabezpieczenie spłaty pożyczki wraz z odsetkami spółka Global Gate Sp. z o.o. ustanowiła hipoteką umowną na rzecz Magna Polonia S.A. do kwoty 800 tys. PLN na nieruchomości gruntowej położonej w miejscowości Owczarnia w gminie Brwinów, powiat pruszkowski.

Magna Polonia S.A. w dniu 19 marca 2024 roku zawarła jako pożyczkodawca umowę pożyczki ze spółką Sebox Sp. z o.o., na mocy której udzieliła pożyczki w wysokości 2 000 tys. PLN, oprocentowanej według stopy w wysokości 6,6% z terminem zwrotu do dnia 19 marca 2025 roku. Na zabezpieczenie spłaty pożyczki wraz z odsetkami Sebox Sp. z o.o. złożyła oświadczenie o poddaniu się egzekucji na rzecz Magna Polonia na podstawie art. 777 § 1 pkt 5) KPC do kwoty 2 200 tys. PLN. Pożyczka została spłacona, wobec czego ustanowione na rzecz Magna Polonia zabezpieczenie wygasło.

Magna Polonia S.A. w dniu 8 kwietnia 2024 roku zawarła jako pożyczkodawca umowę pożyczki ze spółką Red Carpet Media Group S.A., na mocy której udzieliła pożyczki w wysokości 2 500 tys. PLN, oprocentowanej według stopy w wysokości 17,5% z terminem zwrotu do dnia 10 października 2024 roku. Na zabezpieczenie spłaty pożyczki wraz z odsetkami Red Carpet Media Group SA złożyła oświadczenie o poddaniu się egzekucji na rzecz Magna Polonia na podstawie art. 777 § 1 pkt 5) KPC do kwoty 3 000 tys. PLN. Ponadto osoba fizyczna jako poręczyciel do umowy pożyczki złożyła oświadczenie o poddaniu się egzekucji na rzecz Magna Polonia na podstawie art. 777 § 1 pkt 5) KPC do kwoty 3 000 tys. PLN a spółka Red Carpet Media Group S.A. jako zastawca zawarła z Magna Polonia jako zastawnikiem umowę zastawu rejestrowego ustanawiając na rzecz Magna Polonia zastaw na wszystkich posiadanych przez siebie udziałach w kapitale zakładowym Red Carpet TV Sp. z o.o. do najwyższej sumy zabezpieczenia wynoszącej 2 500 tys. PLN (zastaw rejestrowy został wpisany do rejestru zastawów w dniu 13 maja 2024 roku pod pozycją nr 2783633). W dniu 9 października 2024 roku Strony zawarły aneks nr 1 do umowy pożyczki zmieniający termin zwrotu pożyczki na 30 listopada 2024 roku. W dniu 17 grudnia 2024 roku Strony zawarły aneks nr 2 do umowy pożyczki zmieniający termin zwrotu pożyczki na 31 marca 2025 roku.

Magna Polonia S.A. w dniu 27 maja 2024 roku zawarła jako pożyczkodawca umowę pożyczki ze spółką ConnectedLife S.A., na mocy której udzieliła pożyczki w wysokości 1 000 tys. PLN, oprocentowanej według stopy w wysokości WIBOR 3M + 4 p.p. w skali roku z terminem zwrotu do dnia 31 grudnia 2026 roku. Na zabezpieczenie spłaty pożyczki wraz z odsetkami ConnectedLife S.A. złożyła oświadczenie o poddaniu się egzekucji na rzecz Magna Polonia S.A. na podstawie art. 777 § 1 pkt 5) KPC do kwoty 1 500 tys. PLN. Ponadto osoba fizyczna jako poręczyciel do umowy pożyczki złożyła oświadczenie o poddaniu się egzekucji na rzecz Magna Polonia S.A. na podstawie art. 777 § 1 pkt 5) KPC do kwoty 1 500 tys. PLN i zawarła jako zastawca z Magna Polonia S.A. jako zastawnikiem dwie umowy zastawu rejestrowego na posiadanych przez siebie akcjach w kapitale zakładowym ConnectedLife S.A. tj. (1) zastaw na 210 500 szt. akcji imiennych serii A i (2) zastaw na 38.147 szt. akcji na okaziciela serii B, ustanawiając na rzecz Magna Polonia S.A. zastawy do najwyższej sumy zabezpieczenia wynoszącej 1 500 tys. PLN. Zastawy rejestrowe zostały wpisane do rejestru zastawów odpowiednio: zastaw (1) w dniu 22 lipca 2024 roku pod pozycją 2790766, zastaw rejestrowy na akcjach na okaziciela serii B jest w trakcie procedury ujawnienia wpisu w rejestrze zastawów.

Magna Polonia S.A. w dniu 6 listopada 2024 roku zawarła jako pożyczkodawca umowę pożyczki ze spółką Sebox Sp. z o.o., na mocy której udzieliła pożyczki w wysokości 2 000 tys. PLN, oprocentowanej według stopy w wysokości 6,6% z terminem zwrotu do dnia 6 listopada 2025 roku. Na zabezpieczenie spłaty pożyczki wraz z odsetkami Sebox Sp. z o.o. złożyła oświadczenie o poddaniu się egzekucji na rzecz Magna Polonia na podstawie art. 777 § 1 pkt 5) KPC do kwoty 2 200 tys. PLN.

Magna Polonia S.A. w dniu 30 grudnia 2024 roku zawarła jako pożyczkodawca umowę pożyczki ze spółką CORE PV Sp. z o.o. Sp.k., na mocy której udzieliła pożyczki w wysokości 512 tys. PLN, oprocentowanej według stopy w wysokości 14% z terminem zwrotu do dnia 31 stycznia 2025 roku. Na zabezpieczenie spłaty pożyczki wraz z odsetkami CORE PV Sp. z o.o. Sp.k. złożyła oświadczenie o poddaniu się egzekucji na rzecz Magna Polonia na podstawie art. 777 § 1 pkt 5) KPC do kwoty 750 tys. PLN.

Magna Polonia S.A. w lutym 2025 roku jako pożyczkodawca zawarła ze spółką Eviction S.A. umowę pożyczki na kwotę 2 000 tys. PLN, oprocentowanej według stopy w wysokości 8,5% z terminem spłaty pożyczki ustalonym na dzień 20 października 2025 roku, z możliwością wcześniejszej spłaty. Na zabezpieczenie spłaty pożyczki spółka Eviction S.A. złożyła oświadczenie o poddaniu się egzekucji na rzecz Magna Polonia na podstawie art. 777 § 1 pkt 5) KPC do kwoty 2 200 tys. PLN.

Magna Polonia S.A. w dniu 27 marca 2025 roku zawarła jako pożyczkodawca umowę pożyczki ze spółką Britenet Sp. z o.o. na mocy której udzieliła pożyczki w wysokości 5 000 tys. PLN, oprocentowanej według stopy w wysokości WIBOR 3 M + 4 pp. w stosunku rocznym z terminem zwrotu do dnia 31 grudnia 2025 roku. Na zabezpieczenie spłaty pożyczki wraz z odsetkami Britenet Sp. z o.o. złożyła oświadczenie o poddaniu się egzekucji na rzecz Magna Polonia na podstawie art. 777 § 1 pkt 5) KPC do kwoty 7 500 tys. PLN.

Magna Polonia S.A. w dniu 28 marca 2025 roku jako pożyczkodawca zawarła umowę pożyczki z osobą fizyczną, na mocy której udzieliła pożyczki w wysokości 4 000 tys. PLN, oprocentowanej według stopy w wysokości 10% z terminem zwrotu 4 tygodnie od dnia wejścia w życie umowy. W dniu 12 maja 2025 roku strony zawarły aneks nr 1 do umowy pożyczki zmieniający termin spłaty na kolejne 9 tygodni od dnia wejścia w życie aneksu do umowy. Na zabezpieczenie spłaty pożyczki osoba fizyczna złożyła oświadczenie o poddaniu się egzekucji na rzecz Magna Polonia na podstawie art. 777 § 1 pkt 5) KPC do kwoty 4 000 tys. PLN. Na podstawie zawartej w dniu 25 sierpnia 2025 roku umowy przekazu i potrącenia pomiędzy osobą fizyczną, Onwelo Sp. z o.o. i Magna Polonia, wierzytelności Magna Polonia z tytułu pożyczki udzielonej ww. osobie fizycznej uległy zaspokojeniu w całości a ustanowione przez osobę fizyczną na rzecz Magna Polonia zabezpieczenie wygasło.

Magna Polonia SA w dniu 25 sierpnia 2025 roku jako pożyczkodawca zawarła umowę pożyczki ze spółką Onwelo Sp. z o.o., na podstawie której udzieliła Pożyczkobiorcy pożyczki w kwocie 6 567 639,04 zł, z terminem zwrotu do 31 października 2025 roku, oprocentowanej 10% w skali roku, która miała być skonwertowana na obligacje Onwelo Sp. z o.o.. Zabezpieczeniem pożyczki jest oświadczenie Pożyczkobiorcy o poddaniu się egzekucji na rzecz Magna Polonia na podstawie art. 777 § 1 pkt 5) KPC do kwoty 9 851 tys. PLN. Pożyczkobiorca nie wykonał swojego zobowiązania do skonwertowania pożyczki wraz z narosłymi odsetkami na obligacje w terminie do 31 października 2025 roku, w związku z czym w dniu 2 listopada 2025 roku Magna Polonia SA wezwała Onwelo sp. z o.o. do usunięcia tego naruszenia w terminie 5 dni roboczych (tj. do 7 listopada 2025 roku), z zagrożeniem, że w braku usunięcia naruszenia pożyczka zostanie postawiona w stan natychmiastowej wymagalności. Pożyczkobiorca nie usunął naruszenia w wyznaczonym terminie i w dniu 7 listopada 2025 roku Emitent skierował do spółki Onwelo sp. z o.o. wezwanie do zwrotu pożyczki wraz z narosłymi odsetkami w łącznej kwocie 6 787 tys. PLN w terminie 7 dni od doręczenia wezwania.

Magna Polonia S.A. w dniu 5 września 2025 roku jako pożyczkodawca zawarła umowę pożyczki z osobą fizyczną, na mocy której udzieliła pożyczki w wysokości 2 000 tys. PLN, oprocentowanej w wysokości 12,5% w skali roku, z terminem zwrotu do dnia 4 września 2026 roku. Na zabezpieczenie spłaty pożyczki wraz z odsetkami osoba fizyczna złożyła oświadczenie o poddaniu się egzekucji na rzecz Magna Polonia na podstawie art. 777 § 1 pkt 5) KPC do kwoty 2 950 tys. PLN. Ponadto osoba fizyczna jako poręczyciel ustanowiła hipoteką umowną do kwoty 2 950 tys. PLN na rzecz Magna Polonia S.A. na nieruchomości gruntowej stanowiącej działkę 439/2, obręb ewidencyjny 0033, położonej w Zaborowie oraz złożyła oświadczenie o poddaniu się egzekucji na rzecz Magna Polonia na podstawie art. 777 § 1 pkt 5) KPC do kwoty 2 950 tys. PLN.

Magna Polonia S.A. w dniu 29 września 2025 roku jako pożyczkodawca zawarła umowę pożyczki z osobą fizyczną, na mocy której udzieliła pożyczki w wysokości 2 000 tys. PLN, oprocentowanej według stopy w wysokości 12% z terminem zwrotu ustalonym na 6 miesięcy od dnia wypłaty pożyczki (wypłata częściowa pożyczki nastąpiła w październiku 2025 r.) Na zabezpieczenie spłaty pożyczki wraz z odsetkami osoba fizyczna (pożyczkobiorca) złożyła oświadczenie o poddaniu się egzekucji na rzecz Magna Polonia na podstawie art. 777 § 1 pkt 5) KPC do kwoty 2 950 tys. PLN oraz zawarła z Magna Polonia umowę warunkowego przelewu wierzytelności przysługujących jej wobec spółki Inplus Energetyka sp. z o.o. Ponadto, osoba fizyczna jako poręczyciel ustanowiła hipotekę umowną do kwoty 2 950 tys. PLN na rzecz Magna Polonia S.A. na udziale w wysokości ½ w nieruchomości gruntowej położonej w Marcinkowie, gmina Purda, powiat olsztyński oraz złożyła oświadczenie o poddaniu się egzekucji na rzecz Magna Polonia na podstawie art. 777 § 1 pkt 6) KPC z obciążonej nieruchomości do kwoty 2 950 tys. PLN.

ZOBOWIĄZANIA WARUNKOWE

W dniu 12 października 2023 roku Spółka zawarła umowę leasingu operacyjnego ze spółką PKO Leasing SA na zakup samochodu osobowego. Zabezpieczeniem umowy jest weksel własny in blanco z deklaracją wekslową wystawiony przez Magna Polonia S.A. Finansujący może go wypełnić do kwoty stanowiącej równowartość wszystkich niezapłaconych a wymagalnych należności przysługujących Finansującemu z umowy leasingu.

W dniu 8 lutego 2024 roku Spółka przejęła od Emapa S.A. zobowiązania wynikające z umowy leasingu operacyjnego ze spółką PKO Leasing S.A. na finansowanie zakupu samochodu osobowego. Zabezpieczeniem umowy jest weksel własny in blanco z deklaracją wekslową wystawiony przez Magna Polonia S.A. Finansujący może go wypełnić do kwoty stanowiącej równowartość wszystkich niezapłaconych a wymagalnych należności przysługujących Finansującemu z umowy leasingu.

W dniu 5 września 2025 roku Magna Polonia SA udzieliła poręczenia do weksla in blanco wystawionego przez AP-TECH sp. z o.o. z tytułu gwarancji bankowej udzielonej spółce AP-TECH przez Spółdzielczy Bank Powiatowy w Piaskach dnia 05 września 2025 roku (gwarancja bankowa do wysokości 129 tys. PLN stanowi zabezpieczenie warunków umowy najmu zawartej przez AP-TECH sp. z o.o. ze spółką Bertie Investments Sp. z o.o.).

30. SPRAWY SĄDOWE I POSTĘPOWANIA PRZED ORGANAMI ADMINISTRACJI PUBLICZNEJ

W okresie 9 miesięcy zakończonych 30 września 2025 roku jednostki Grupy Kapitałowej były stroną następujących postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.

POZEW WNIESIONY PRZEZ SPUTNIK 1 FIZAN W LIKWIDACJI PRZECIWKO MAGNA POLONIA S.A. O ZAPŁATĘ KWOTY 73.378,00 PLN ORAZ POZEW WZAJEMNY WNIESIONY PRZEZ MAGNA POLONIA S.A. PRZECIWKO SPUTNIK 1 FIZAN O ZAPŁATĘ KWOTY 198.998,04 PLN

W dniu 19 kwietnia 2018 roku Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie wydał nakaz zapłaty przeciwko Magna Polonia S.A. nakazując aby pozwany zapłacił na rzecz powoda, tj. Sputnik 1 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych w likwidacji kwotę 73.378,00 PLN wraz z odsetkami w wysokości ustawowej za opóźnienie od kwoty 73.378,00 PLN od dnia 6 lutego 2018 roku do dnia zapłaty oraz kwotę 4.535,00 PLN tytułem kosztów procesu w tym kwotę 3.600,00 zł tytułem zastępstwa procesowego. Pismem z dnia 4 lipca 2018 roku pozwana Magna Polonia S.A. wniosła do sądu sprzeciw od ww. nakazu zapłaty oraz złożyła przeciwko Sputnik 1 Fundusz Inwestycyjny Zamknięty Aktywów Niepublicznych w likwidacji pozew wzajemny o zapłatę kwoty 198.998,04 PLN wraz z odsetkami od daty 5 czerwca 2018 roku do dnia zapłaty oraz zasądzenie od Sputnik na rzecz Magna Polonia S.A. kosztów procesu obejmujących zwrot opłaty sądowej od pozwu wzajemnego oraz zwrot kosztów zastępstwa procesowego w postępowaniu wywołanym pozwem wzajemnym.

Pozew wzajemny złożony przeciwko Sputnik 1 FIZAN w likwidacji dotyczy roszczenia odszkodowawczego jakie posiada Magna Polonia S.A. na kwotę 256.299,58 PLN z tytułu nienależytego wykonania umowy w związku z nieterminowym wykonaniem przez Sputnik 1 FIZAN w likwidacji obowiązku zakupu od Magna Polonia S.A. akcji spółki PartnerBud S.A. (dawniej: Awbud S.A.) po określonej cenie.

Zdaniem Zarządu pozew wzajemny Magna Polonia S.A. wobec Sputnik 1 FIZAN w likwidacji o zapłatę odszkodowania jest w pełni uzasadniony. Zdaniem Zarządu zgłoszone w tym postępowaniu przez Sputnik 1 FIZAN w likwidacji roszczenie o zwrot przez Magna Polonia S.A. kwoty 73.378,00 PLN (która to kwota została zapłacona przez Sputnik 1 FIZAN w likwidacji na rachunek Magna Polonia S.A. w grudniu 2017 roku i częściowo została potrącona z ww. wierzytelnością o zapłatę odszkodowania) jest bezzasadne. W dniu 28 października 2019 roku odbyła się rozprawa na której przesłuchano świadków. W dniu 29 czerwca 2020 roku Sąd wydał wyrok, w którym umorzył postępowanie co do kwoty 10.800 PLN, z uwagi na cofnięcie pozwu przez Powoda (Pozwanego Wzajemnego), tj. Sputnik 1 FIZAN w likwidacji co do wskazanej kwoty. Sąd oddalił powództwo główne w całości. Zasadził od Sputnik 1 FIZAN w likwidacji na rzecz Magna Polonia S.A. kwotę 198.998,04 PLN z odsetkami ustawowymi od dnia 5 czerwca 2018 roku do dnia zapłaty i obciążył w całości Sputnik 1 FIZAN w likwidacji kosztami procesu, w tym kosztami zastępstwa procesowego. Wyrok jest nieprawomocny, Sputnik 1 FIZAN w likwidacji złożył apelację od wyroku. W dniu 1 września 2022 roku Sąd Apelacyjny w Warszawie wydał wyrok, w którym uwzględnił apelację Sputnik od wyroku I instancji i zasądził na rzecz Sputnik 1 FIZAN w likwidacji od Magna Polonia S.A. kwotę 62.578 PLN powiększoną o odsetki ustawowe i koszty procesu, a powództwo wzajemne Magna Polonia S.A. o zapłatę kwoty 198.998,04 PLN Sąd oddalił. Magna Polonia S.A. wniosła skargę kasacyjną od wyroku która do dnia publikacji nie została rozpoznana przez Sąd.

POSTĘPOWANIE Z POWÓDZTWA OPTIGIS S.A. PRZECIWKO TUIR ALLIANZ POLSKA S.A. O ZAPŁATĘ ODSZKODOWANIA

Postępowanie sądowe przed Sądem Okręgowym w Warszawie z powództwa Optigis S.A. przeciwko TUIR Allianz Polska S.A. o zapłatę odszkodowania w kwocie 31.112 tys. PLN wraz z odsetkami za opóźnienie w wysokości ustawowej do dnia zapłaty, w związku z wystąpieniem szkód majątkowych mających źródło w Nieprawidłowych Zachowaniach Osoby Ubezpieczonej (byłego Prezesa Zarządu Optigis S.A. - Marcina Niewęglowskiego), dotyczących inwestycji w przedsiębiorstwo GPS Konsorcjum Sp. z o.o. oraz udzielenia finansowania na rzecz grupy kapitałowej PC Guard. Pozew o zapłatę odszkodowania został złożony do sądu przez Optigis S.A. w dniu 6 marca 2018 roku w następstwie odmowy wypłaty zgłoszonego przez Optigis S.A. w dniu 5 października 2016 roku do TUIR Allianz Polska S.A. roszczenia na kwotę 47.019 tys. PLN w ramach ubezpieczenia „Allianz D&O Protect” dot. odpowiedzialności cywilnej członków władz Optigis S.A. z tytułu objęcia przez Optigis S.A. nieodpowiednio zabezpieczonych obligacji PC Guard S.A. i CG Finanse S.A., udzielenia CG Finanse nieodpowiednio zabezpieczonej pożyczki pieniężnej oraz z tytułu utraty wartości udziałów GPS Konsorcjum Sp. z o.o. W dniu 29 listopada 2022 roku Sąd Okręgowy w Warszawie oddalił pozew Spółki. Spółka po zapoznaniu się z pisemnym uzasadnieniem wyroku podjęła decyzję o wniesieniu apelacji od wyroku. Zaplanowana na dzień 7 lutego 2024 roku rozprawa została odwołana przez Sąd Apelacyjny. Odwołanie rozprawy nastąpiło na skutek złożonych przez strony postępowania wniosków o zawieszenie postępowania w związku z rozpoczęciem przez nie rozmów ugodowych. W dniu 17 kwietnia 2025 roku, w wyniku rozmów ugodowych prowadzonych przez Spółkę z TUIR Allianz Polska S.A. („Allianz”) dotyczących sprawy o zapłatę przez Allianz odszkodowania, w związku z wystąpieniem szkód majątkowych mających źródło w Nieprawidłowych Zachowaniach Osoby Ubezpieczonej (byłego Prezesa Zarządu Emitenta), Zarząd Spółki podjął decyzję o wystąpieniu do walnego zgromadzenia Emitenta o podjęcie uchwały w sprawie wyrażenia zgody (i) na zawarcie przez Emitenta ugody przed mediatorem, podlegającej zatwierdzeniu przez sąd i mającej moc prawną ugody zawartej przed sądem, w sprawie toczącej się obecnie przed Sądem Apelacyjnym w Warszawie pod sygn. akt VII AGa 822/23, na mocy której Allianz uiszcza na rzecz Emitenta 8 000 tys. PLN, co wyczerpie wszelkie roszczenia Emitenta dochodzone we wskazanym postępowaniu i doprowadzi do jego umorzenia, oraz (ii) na zrzeczenie się przez Emitenta roszczeń i zobowiązanie się przez Emitenta do ich niepodnoszenia i niedochodzenia. Zwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki, którego przedmiotem będzie m.in. wyżej opisana uchwała, odbyło się 15 maja 2025 roku. Optigis oraz Allianz w dniu 26 sierpnia 2025 roku podpisały porozumienie oraz ugody mediacyjną, zgodnie z którymi Allianz uiszcza na rzecz Optigis kwotę 8 000 tys. PLN, co wyczerpie roszczenia Optigis wobec Allianz dochodzone we wskazanym postępowaniu i doprowadzi do jego umorzenia, a Optigis zrzeka się wszelkich roszczeń wobec Allianz i zobowiązuje się do ich niepodnoszenia i niedochodzenia. W dniu 21 października 2025 roku Optigis otrzymała informację, że ugoda mediacyjna została zatwierdzona przez Sąd. Postanowienia o stwierdzeniu prawomocności postanowienia Sądu o zatwierdzeniu ugody mediacyjnej zostały wydane stronom w dniu 6 listopada 2025 roku, a kwota wynikająca z ugody została przelana na konto spółki Optigis w dniu 13 listopada 2025 roku.

Grupa Kapitałowa Magna Polonia

Śródroczne skrócone skonsolidowane sprawozdanie finansowe

za okres od 1 stycznia do 30 września 2025 roku

(kwoty w tabelach wyrażone są w tysiącach złotych, o ile nie podano inaczej)

POSTĘPOWANIE Z POWÓDZTWA ESTIMATE POLSKA SP. Z O.O. PRZECIWKO TELEMATICS TECHNOLOGIES SP. Z O.O.

W dniu 3 lutego 2025 roku Sąd Okręgowy w Warszawie Wydział XVI Gospodarczy wydał nakaz zapłaty (sygn.akt.XVI GNc 1250/21), w którym zasądził od Telematics Technologies sp. z o.o. na rzecz Estimate Polska Sp. z o.o. kwotę 36.299,76 USD wraz z ustawowymi odsetkami za opóźnienie od dnia 26 listopada 2019 roku do dnia zapłaty oraz kwotę ponad 13 tys. PLN tytułem kosztów postępowania. W związku z powyższym Spółka wystąpiła o sporządzenie pisemnego uzasadnienia w/w orzeczenia, a po jego otrzymaniu podjęła decyzję o złożeniu apelacji w sprawie.

31. NOTA OBJAŚNIAJĄCA DO RACHUNKU PRZEPŁYWÓW PIENIĘŻNYCH

Wyjaśnienie przyczyn znaczących różnic pomiędzy zmianami stanu niektórych pozycji w sprawozdaniu z sytuacji finansowej oraz zmianami tych samych pozycji wykazanymi w rachunku przepływów pieniężnych.

	01.01.2025-
	30.09.2025
Zmiana stanu należności z tytułu dostaw i usług oraz pozostałych należności, w tym:	
- wynikająca z bilansu	-339
- w rachunku przepływów pieniężnych	-78
Różnica, w tym z tytułu:	-261
- naliczone odsetki od wierzytelności	-261
Zmiana stanu zobowiązań z tytułu leasingu, w tym:	
- wynikająca z bilansu	0
- w rachunku przepływów pieniężnych	-134
Różnica, w tym z tytułu:	-134
- naliczone odsetki z tytułu leasingu	82
- spłata odsetek z tytułu leasingu finansowego	-76
- zwiększenie z tytułu nabycia przedmiotu leasingu	852
- spisanie zobowiązania z tytułu cesji przedmiotu leasingu	-328
- spłata zobowiązań z tytułu leasingu finansowego	-664
Koszty odsetek w rachunku przepływów pieniężnych, w tym z tytułu:	89
- koszty odsetek z tytułu zaciągniętych pożyczek	-7
- koszty odsetek z tytułu leasingu finansowego	-82
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy) w rachunku przepływów pieniężnych, w tym z tytułu:	-4 870
- odsetki z tytułu pożyczki	3 130
- odsetki z tytułu nabytych obligacji	1 458
- odsetki z tytułu przejętych wierzytelności	261
- otrzymana dywidenda	21
Wycena inwestycji w aktywa finansowe:	1 727
- wycena inwestycji w akcje	393
- wycena inwestycji w jednostki uczestnictwa	-1 200
- wycena inwestycji w certyfikaty inwestycyjne	-920
Pozostałe korekty	2
- wycena bilansowa pożyczki	3
- inne korekty	-1

32. ŚRODKI PIENIĘŻNE I ICH EKWIWALENTY

	Na dzień 30.09.2025	Na dzień 31.12.2024	Na dzień 30.09.2024
Środki pieniężne w banku	1 875	6 308	7 748
Razem	1 875	6 308	7 748

33. WYNAGRODZENIA WYŻSZEJ KADRY KIEROWNICZEJ I RADY NADZORCZEJ

Wynagrodzenie członków Zarządu, kluczowych członków kadry kierowniczej i organów nadzoru podmiotu dominującego:

	Za okres 01.01.2025- 30.09.2025	Za okres 01.01.2024- 30.09.2024	Za okres 01.07.2025- 30.09.2025	Za okres 01.07.2024- 30.09.2024
Zarząd	462	542	155	153
Rada Nadzorcza	38	28	10	10
Komitet Audytu	14	11	5	5
Razem	514	581	170	168

34. INSTRUMENTY FINANSOWE

	Wartość bilansowa		Wartość godziwa	
	30.09.2025	31.12.2024	30.09.2025	31.12.2024
Aktywa finansowe				
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy	37 211	37 211	37 211	37 211
Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu	46 252	46 129	46 252	46 129
Środki pieniężne	1 875	6 308	1 875	6 308
	Wartość bilansowa		Wartość godziwa	
	30.09.2025	31.12.2024	30.09.2025	31.12.2024
Zobowiązania finansowe				
Zobowiązania z tytułu leasingu	1 256	1 256	1 256	1 256
Zobowiązania z tytułu kredytów i pożyczek	266	254	266	254
Zobowiązania handlowe i pozostałe zobowiązania	2 953	3 141	2 953	3 141

Na dzień sporządzenia sprawozdania finansowego nie wystąpiły żadne znaczące koncentracje ryzyka kredytowego w odniesieniu do składników aktywów finansowych, które w innym przypadku byłyby wyceniane po koszcie zamortyzowanym, a są wyceniane w wartości godziwej. Wyżej wykazana wartość bilansowa odzwierciedla maksymalne narażenie Spółki na ryzyko kredytowe z tytułu takich aktywów finansowych.

35. SPOSÓB USTALENIA WARTOŚCI GODZIWEJ

W okresie bieżącym i porównawczym Spółka posiadała instrumenty finansowe wyceniane w sprawozdaniu z sytuacji finansowej w wartości godziwej. Instrumenty te są kwalifikowane do kategorii:

- aktywa co do których istnieje aktywny rynek wyceniane są do wartości godziwej przez wyniki finansowy. Wycena do wartości godziwej jest ustalana na podstawie aktualnych kursów notowań akcji będących przedmiotem obrotu na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych, New York Stock Exchange oraz Nasdaq Stock Market
- aktywa co do których nie istnieje aktywny rynek wyceniane są do wartości godziwej odbywa się na podstawie modeli wyceny z zastosowaniem metod rynkowych jak również zdyskontowanych przepływów pieniężnych na podstawie szacunków i założeń Zarządu Spółki przy wsparciu profesjonalnych doradców.

Poniżej zaprezentowano sposób ustalenia wartości godziwej dla znaczących pozycji instrumentów finansowych, które w sprawozdaniu z sytuacji finansowej są wyceniane w wartości godziwej.

Kategorie instrumentów finansowych

	Stan na dzień 30.09.2025		
	poziom 1	poziom 2	poziom 3
Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu - pożyczki, obligacje	-	-	63 929
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - akcje, udziały certyfikaty inwestycyjne, jednostki uczestnictwa	4 913	0	12 603

Kategorie instrumentów finansowych

	Stan na dzień 31.12.2024		
	poziom 1	poziom 2	poziom 3
Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu - pożyczki, obligacje	-	-	39 901
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - akcje, udziały certyfikaty inwestycyjne, jednostki uczestnictwa	4 681	19 636	12 894

Kategorie instrumentów finansowych	Stan na dzień 30.09.2024		
	poziom 1	poziom 2	poziom 3
Aktywa wyceniane według zamortyzowanego kosztu - pożyczki, obligacje	-	-	37 779
Aktywa finansowe wyceniane w wartości godziwej przez wynik finansowy - akcje, udziały certyfikaty inwestycyjne, jednostki uczestnictwa	3 825	20 289	12 280

Aktywa finansowe wykazywane w powyższych kategoriach instrumentów finansowych są przyporządkowywane ze względu na cel ich utrzymywania.

Poziom 1

wartość godziwa określana na podstawie cen giełdowych oferowanych za identyczne aktywa na rynkach aktywnych

Poziom 2

wartość godziwa określana przy użyciu modeli, dla których dane wsadowe są obserwowalne bezpośrednio lub pośrednio na rynkach aktywnych;

Poziom 3

wartość godziwa określana przy użyciu modeli, dla których dane wsadowe nie są obserwowalne bezpośrednio lub pośrednio na rynkach aktywnych.

W okresie sprawozdawczym jak i w okresie porównawczym nie dokonano przesunięcia instrumentów finansowych pomiędzy poszczególnymi poziomami pomiaru wartości godziwej, jak i poza ostatni poziom hierarchii.

36. SKUTKI WOJNY NA UKRAINIE

W związku z sytuacją polityczno-gospodarczą na terytorium Ukrainy, Zarząd Spółki na bieżąco analizuje jej wpływ na działalność Spółki. Na dzień publikacji sprawozdania finansowego nie stwierdzono istotnego wpływu wojny w Ukrainie na działalność Spółki Dominującej oraz całej Grupy Kapitałowej.

37. ZDARZENIA PO DACIE BILANSU

W listopadzie 2025 roku Optigis S.A. dokonał całkowitej spłaty pożyczki z dnia 19 stycznia 2023 roku wraz z odsetkami w kwocie 1 493 tys. PLN oraz częściowej spłaty w kwocie 524 tys. PLN pożyczki udzielonej dnia 2 stycznia 2023 roku (umowa pożyczki - odnowienie).

W związku z niewykonaniem w terminie przez Onwelo Sp. z o.o. zobowiązania do skonwertowania na obligacje pożyczki udzielonej przez Emitenta na podstawie umowy pożyczki z dnia 25 sierpnia 2025 roku, na początku listopada br. Emitent wezwał Onwelo Sp. z o.o. do usunięcia tego naruszenia a następnie skierował wezwanie do zwrotu pożyczki wraz z narosłymi odsetkami. Niezależnie od powyższego strony prowadzą rozmowy, które są już na etapie końcowych ustaleń, zmierzające do konwersji pożyczki z dnia 25 sierpnia 2025 roku na obligacje na warunkach co do zasady o których Emitent informował szerzej w raporcie bieżącym nr 9/2025 z 26 sierpnia 2025 roku.

Warszawa, 21 listopada 2025 roku

Podpisy wszystkich Członków Zarządu

Mirosław Janisiewicz - Prezes Zarządu

Podpis osoby, której powierzono prowadzenie ksiąg rachunkowych

Anna Gacek - Kierownik Zespołu Księgowego
FIGURES Kancelaria Rachunkowa Sp. z o.o.