

**Raport kwartalny  
KORBANK S.A.  
III kwartał 2022 r.**



**KORBANK**  
Operator Telekomunikacyjny

**Wrocław, 10 listopada 2022 r.**

## Spis treści

1.	<i>Informacje o Emitencie i Grupie Kapitałowej.....</i>	<i>3</i>
2.	<i>Kwartalne jednostkowe sprawozdanie finansowe Emitenta za okres od 1 stycznia 2022 r. do 30 września 2022 r.....</i>	<i>8</i>
3.	<i>Kwartalne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej KORBANK S.A. za okres od 1 stycznia 2022 r. do 30 września 2022 r.....</i>	<i>14</i>
4.	<i>Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu raportu, w tym informacje o zmianach w stosowaniu zasad (polityki) rachunkowości .....</i>	<i>20</i>
5.	<i>Komentarz na temat okoliczności i zdarzeń istotnie wpływających na działalność Emitenta, jego sytuację finansową i wyniki osiągnięte w danym kwartale .....</i>	<i>27</i>
6.	<i>Jeżeli emitent przekazywał do publicznej wiadomości prognozy wyników finansowych - stanowisko odnośnie możliwości zrealizowania publikowanych prognoz wyników na dany rok w świetle wyników zaprezentowanych w danym raporcie kwartalnym.....</i>	<i>29</i>
7.	<i>W przypadku gdy dokument informacyjny emitenta zawierał informacje, o których mowa w § 10 pkt 13a) załącznika nr 1 do Regulaminu ASO – opis stanu realizacji działań i inwestycji Emitenta oraz harmonogramu ich realizacji.....</i>	<i>30</i>
8.	<i>Jeżeli w okresie objętym raportem Emitent podejmował w obszarze rozwoju prowadzonej działalności inicjatywy nastawione na wprowadzenie rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie – informacje na temat tej aktywności .....</i>	<i>30</i>
9.	<i>Opis organizacji grupy kapitałowej, ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji .....</i>	<i>35</i>
11.	<i>Informacja o strukturze akcjonariatu Emitenta, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających, na dzień sporządzenia raportu, co najmniej 5% głosów na walnym zgromadzeniu .....</i>	<i>36</i>
12.	<i>Informacje dotyczące liczby osób zatrudnionych przez Emitenta, w przeliczeniu na pełne etaty .....</i>	<i>36</i>

## 1. Informacje o Emitencie i Grupie Kapitałowej

Spółka publikuje jednostkowe dane finansowe za okres od 1 stycznia 2022 r. do 30 września 2022 r. Jednocześnie, w związku z dokonaniem przez Emitenta na początku 2011 r. przejęciem spółki Korbank-Media Cyfrowe Sp. z o.o. oraz powstaniem spółki zależnej Polska Telewizja Szerokopasmowa Sp. z o.o. jak również Produkcja Chmur Sp. z o.o., a także przejęciem spółek KORPOWER Sp. z o.o., AVIOS Sp. z o.o. (daw. KORBANK Data Center Sp. z o.o.), oraz KORBANK Data Center Sp. z o.o., w niniejszym raporcie kwartalnym Spółka publikuje skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej KORBANK S.A. za okres od 1 stycznia 2022 r. do 30 września 2022 r.

### **Podstawowe dane o Emitencie**

<b>Firma</b>	<b>KORBANK S.A.</b>
<b>Forma prawna</b>	Spółka Akcyjna
<b>Siedziba</b>	Wrocław
<b>Adres</b>	ul. Fabryczna 16K, 53-609 Wrocław
<b>Telefon</b>	+48 71 735 15 32
<b>Faks</b>	+48 71 712 77 87
<b>Adres poczty elektronicznej</b>	<a href="mailto:info@korbank.pl">info@korbank.pl</a>
<b>Adres strony internetowej</b>	<a href="http://www.korbank.pl">www.korbank.pl</a>
<b>NIP</b>	894-26-41-602
<b>REGON</b>	932239691
<b>KRS</b>	0000369746

Źródło: Emitent

### **Podstawowe dane o spółce zależnej**

<b>Firma</b>	<b>Korbank-Media Cyfrowe Sp. z o.o.</b>
<b>Forma prawna</b>	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
<b>Siedziba</b>	Wrocław
<b>Adres</b>	ul. Fabryczna 16K, 53-609 Wrocław
<b>NIP</b>	897-17-21-120
<b>REGON</b>	020373926
<b>KRS</b>	0000263862
<b>Udział Emitenta w kapitale zakładowym</b>	100,00%
<b>Udział Emitenta w głosach na Zgromadzeniu Wspólników</b>	100,00%

Źródło: Emitent

**Podstawowe dane o spółce zależnej**

<b>Firma</b>	<b>Polska Telewizja Szerokopasmowa Sp. z o.o.</b>
<b>Forma prawna</b>	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
<b>Siedziba</b>	Wrocław
<b>Adres</b>	ul. Fabryczna 16K, 53-609 Wrocław
<b>NIP</b>	897-17-96-371
<b>REGON</b>	022348499
<b>KRS</b>	0000497167
<b>Udział Emitenta w kapitale zakładowym</b>	100,00%
<b>Udział Emitenta w głosach na Zgromadzeniu Wspólników</b>	100,00%

Źródło: Emitent

**Podstawowe dane o spółce zależnej**

<b>Firma</b>	<b>AVIOS Sp. z o.o.</b>
<b>Forma prawna</b>	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
<b>Siedziba</b>	Wrocław
<b>Adres</b>	ul. Fabryczna 16K, 53-609 Wrocław
<b>NIP</b>	123-12-73-626
<b>REGON</b>	146365292
<b>KRS</b>	0000438674
<b>Udział Emitenta w kapitale zakładowym</b>	100,00%
<b>Udział Emitenta w głosach na Zgromadzeniu Wspólników</b>	100,00%

Źródło: Emitent

**Podstawowe dane o spółce zależnej**

<b>Firma</b>	<b>KORPOWER Sp. z o.o.</b>
<b>Forma prawna</b>	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
<b>Siedziba</b>	Wrocław
<b>Adres</b>	ul. Fabryczna 16K, 53-609 Wrocław
<b>NIP</b>	611-26-48-910
<b>REGON</b>	020729978
<b>KRS</b>	0000298775
<b>Udział Emitenta w kapitale zakładowym</b>	100,00%
<b>Udział Emitenta w głosach na Zgromadzeniu Wspólników</b>	100,00%

Źródło: Emitent

**Podstawowe dane o spółce zależnej**

<b>Firma</b>	<b>Produkcja Chmur Sp. z o.o.</b>
<b>Forma prawna</b>	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
<b>Siedziba</b>	Wrocław
<b>Adres</b>	ul. Henryka Wereszyckiego 15, 54-704 Wrocław
<b>NIP</b>	894-315-26-44
<b>REGON</b>	385837030
<b>KRS</b>	0000835280
<b>Udział Emitenta w kapitale zakładowym</b>	70,00%
<b>Udział Emitenta w głosach na Zgromadzeniu Wspólników</b>	70,00%

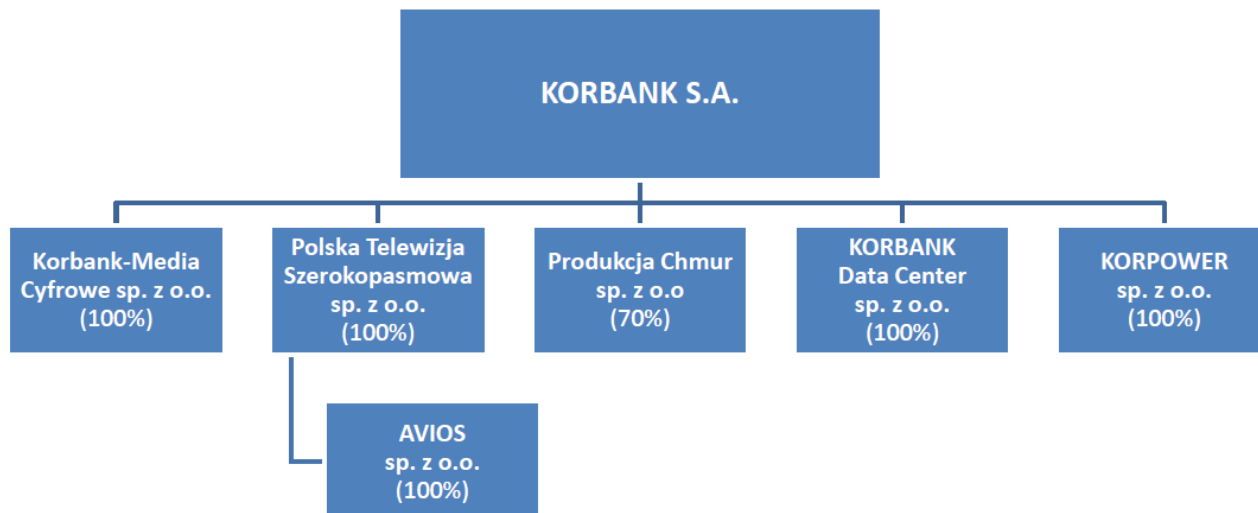
Źródło: Emitent

**Podstawowe dane o spółce zależnej**

<b>Firma</b>	<b>KORBANK Data Center Sp. z o.o.</b>
<b>Forma prawna</b>	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
<b>Siedziba</b>	Wrocław
<b>Adres</b>	ul. Fabryczna 16K, 53-609 Wrocław
<b>NIP</b>	897-18-89-575
<b>REGON</b>	388349779
<b>KRS</b>	0000887458
<b>Udział Emitenta w kapitale zakładowym</b>	100,00%
<b>Udział Emitenta w głosach na Zgromadzeniu Wspólników</b>	100,00%

Źródło: Emitent

## Struktura Grupy Kapitałowej



Źródło: Emitent

**KORBANK S.A.** jest przedsiębiorstwem telekomunikacyjnym, które posiada ugruntowaną pozycję rynkową w województwie dolnośląskim i specjalizuje się w świadczeniu kompleksowych usług w zakresie telekomunikacji. Spółka KORBANK S.A. jest podmiotem dominującym w Grupie Kapitałowej.

**Korbank-Media Cyfrowe Sp. z o.o.** świadczy usługi pozyskiwania klientów indywidualnych oraz zajmuje się obsługą posprzedażową w segmencie B2C. Spółka Korbank-Media Cyfrowe Sp. z o.o. jest w 100% zależna od KORBANK S.A.

**Polska Telewizja Szerokopasmowa Sp. z o.o.** jest spółką zawiązaną przez Emitenta w dniu 4 lutego 2014 r. oraz zarejestrowaną w dniu 5 lutego 2014 r. w celu świadczenia usług telewizyjnych. Obecnie Spółka zajmuje się dystrybucją telewizji AVIOS oraz dzierżawą i dystrybucją sprzętu dla ISP. Polska Telewizja Szerokopasmowa Sp. z o.o. jest w 100% zależna od Korbank S.A. Spółka Polska Telewizja Szerokopasmowa Sp. z o.o. jest również właścicielem 100% udziałów w spółce **AVIOS Sp. z o.o.** AVIOS Sp. z o.o. realizuje proces leasingu oraz dzierżawy sprzętu telekomunikacyjnego, a także sprzedaż usług telewizji AVIOS w wybranych pakietach.

**KORPOWER Sp. z o.o.** (dawniej: GLnet Sp. z o.o.) jest spółką telekomunikacyjną świadczącą pierwotnie usługi dla segmentu B2B na terenie Wrocławia. W listopadzie 2017 roku spółka ta została przejęta przez KORBANK S.A., która

posiada 100% udziałów w tym podmiocie. 8 października 2018 roku podmiot ten zmienił nazwę na KORPOWER Sp. z o.o. Zmianie uległ też profil działalności oraz skład zarządu Spółki. Zmiany zostały wpisane przez odpowiedni Sąd w dniu 31.12.2018 r. Spółka rozpoczęła realizację budów sieci energetycznych dla dużych przedsięwzięć i zamierza kontynuować działalność w tym obszarze.

**Produkcja Chmur Sp. z o.o.** została powołana w celu sprzedaży usług data center. Udziałowcami spółki są KORBANK S.A. (posiada 70 udziałów) oraz Pan Tomasz Magda (30 udziałów) – doświadczony menedżer, doskonale znający specyfikę rynku data center.

**KORBANK Data Center Sp. z o.o.** to spółka, której przedmiotem działalności jest obsługa techniczna projektu Data Center oraz obsługa techniczna i formalna innych projektów w grupie. Jedyńm udziałowcem spółki jest KORBANK S.A. (posiada 100% udziałów).

## 2. Kwartałne jednostkowe sprawozdanie finansowe Emitenta za okres od 1 stycznia 2022 r. do 30 września 2022 r.

### Bilans Emitenta

AKTYWA		Stan na 30.09.2021 r.	Stan na 30.09.2022 r.
<b>A.</b>	<b>AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>24 669 204,69</b>	<b>30 645 775,62</b>
<b>I.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>82 972,49</b>	<b>33 726,61</b>
1.	<i>Koszty zakończonych prac rozwojowych</i>	0,00	0,00
2.	<i>Wartość firmy</i>	0,00	0,00
3.	<i>Inne wartości niematerialne i prawne</i>	82 972,49	33 726,61
4.	<i>Zaliczki na wartości niematerialne i prawne</i>	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>23 691 281,94</b>	<b>29 874 076,84</b>
1.	<i>Środki trwałe</i>	11 159 217,39	11 897 988,25
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	2 009 392,00	2 009 392,00
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	8 500 823,10	9 279 862,91
	c) urządzenia techniczne i maszyny	142 832,45	372 637,53
	d) środki transportu	492 372,33	236 095,81
	e) inne środki trwałe	13 797,51	0,00
2.	<i>Środki trwałe w budowie</i>	12 532 064,55	17 976 088,59
3.	<i>Zaliczki na środki trwałe w budowie</i>	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Należności długoterminowe</b>	<b>24 897,26</b>	<b>24 897,26</b>
1.	<i>Od jednostek powiązanych</i>	0,00	0,00
2.	<i>Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</i>	0,00	0,00
3.	<i>Od pozostałych jednostek</i>	24 897,26	24 897,26
<b>IV.</b>	<b>Inwestycje długoterminowe</b>	<b>867 089,00</b>	<b>513 680,62</b>
1.	<i>Nieruchomości</i>	0,00	0,00
2.	<i>Wartości niematerialne i prawne</i>	0,00	0,00
3.	<i>Długoterminowe aktywa finansowe</i>	867 089,00	513 680,62
	a) w jednostkach powiązanych	356 000,00	356 000,00
	- udziały lub akcje	356 000,00	356 000,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	511 089,00	157 680,62
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	511 089,00	157 680,62
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4.	<i>Inne inwestycje długoterminowe</i>	0,00	0,00
<b>V.</b>	<b>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>2 964,00</b>	<b>199 394,29</b>
1.	<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	2 964,00	3 040,00
2.	<i>Inne rozliczenia międzyokresowe</i>	0,00	196 354,29

Źródło: Emitent



AKTYWA		Stan na 30.09.2021 r.	Stan na 30.09.2022 r.
<b>B.</b>	<b>AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>5 083 433,47</b>	<b>3 021 684,84</b>
<b>I.</b>	<b>Zapasy</b>	<b>202 820,74</b>	<b>282 254,86</b>
1.	<i>Materiały</i>	202 820,74	282 254,86
2.	<i>Półprodukty i produkty wtoku</i>	0,00	0,00
3.	<i>Produkty gotowe</i>	0,00	0,00
4.	<i>Towary</i>	0,00	0,00
5.	<i>Zaliczki na dostaw</i>	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Należności krótkoterminowe</b>	<b>3 669 980,86</b>	<b>2 498 092,85</b>
1.	<i>Należności od jednostek powiązanych</i>	632 108,64	741 385,19
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	632 108,64	741 385,19
	- do 12 miesięcy	632 108,64	741 385,19
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	b) inne	0,00	0,00
2.	<i>Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</i>	0,00	
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	b) inne	0,00	0,00
3.	<i>Należności od pozostałych jednostek</i>	3 037 872,22	1 756 707,66
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	2 015 354,36	1 363 245,85
	- do 12 miesięcy	1 934 102,83	1 281 994,32
	- powyżej 12 miesięcy	81 251,53	81 251,53
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	831 752,19	265 325,85
	c) inne	109 514,14	46 884,43
	d) dochodzone na drodze sądowej	81 251,53	81 251,53
<b>III.</b>	<b>Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>970 036,05</b>	<b>206 937,66</b>
1.	<i>Krótkoterminowe aktywa finansowe</i>	970 036,05	206 937,66
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	970 036,05	206 937,66
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	968 063,89	206 937,66
	- inne środki pieniężne	0,00	0,00
	- inne aktywa pieniężne	1 972,16	0,00
2.	<i>Inne inwestycje krótkoterminowe</i>	0,00	0,00
<b>IV.</b>	<b>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>240 595,82</b>	<b>34 399,47</b>
<b>C</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał ( fundusz) podstawowy</b>	0,00	0,00
<b>D</b>	<b>Udziały ( akcje) własne</b>	0,00	0,00
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>29 752 638,16</b>	<b>33 667 460,46</b>

Źródło: Emitent

PASywa		Stan na 30.09.2021 r.	Stan na 30.09.2022 r.
<b>A.</b>	<b>KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>16 747 896,25</b>	<b>16 839 538,16</b>
<b>I.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>493 662,00</b>	<b>493 662,00</b>
<b>II.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>14 034 642,09</b>	<b>15 053 591,18</b>
	-nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	-z tytułu aktualizacji wartości godziwej		
<b>IV.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	<b>907 465,00</b>	<b>907 465,00</b>
	-tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		
	-na udziały( akcje) własne		
<b>V.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>0,00</b>	<b>-66 301,00</b>
<b>VI.</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>1 312 127,16</b>	<b>451 120,98</b>
	Odpis z zysku netto w ciągu roku obrotowego		
<b>VII.</b>	<b>(wielkość ujemna)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>B.</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>13 004 741,91</b>	<b>16 827 922,30</b>
<b>I.</b>	<b>Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>600 781,68</b>	<b>538 759,68</b>
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0,00	0,00
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00
	- długoterminowa	0,00	0,00
	- krótkoterminowa	0,00	0,00
3.	Pozostałe rezerwy	600 781,68	538 759,68
	- długoterminowe	0,00	0,00
	- krótkoterminowe	600 781,68	538 759,68
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>5 941 146,95</b>	<b>10 809 999,46</b>
1.	Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	5 941 146,95	10 809 999,46
	a) kredyty i pożyczki	5 520 905,51	10 439 939,68
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
	c) inne zobowiązania finansowe	420 241,44	370 059,78
	d) zobowiązania wekslowe		
	e) inne	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>3 139 219,64</b>	<b>2 395 201,09</b>
1.	Wobec jednostek powiązanych	69 741,00	86 468,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	69 741,00	86 468,00
	- do 12 miesięcy	69 741,00	86 468,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	b) inne	0,00	0,00
2.	Wobec jednostek pozostałych, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	b) inne	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	3 069 478,64	2 308 733,09
	a) kredyty i pożyczki	1 045 620,10	1 236 021,87
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
	c) inne zobowiązania finansowe	170 412,66	159 388,92
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 753 103,17	684 013,19
	- do 12 miesięcy	1 724 990,54	655 900,56
	- powyżej 12 miesięcy	28 112,63	28 112,63
	e) zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00
	f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	70 866,99	31 337,88
	h) z tytułu wynagrodzeń	29 475,72	35 466,92
	i) inne	0,00	162 504,31
4.	Fundusze specjalne	0,00	0,00
<b>IV.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>3 323 593,64</b>	<b>3 083 962,07</b>
1.	Ujemna wartość firmy	0,00	0,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	3 323 593,64	3 083 962,07
	- długoterminowe	3 078 105,00	2 854 775,15
	- krótkoterminowe	245 488,64	229 186,92
<b>PASYWA RAZEM</b>		<b>29 752 638,16</b>	<b>33 667 460,46</b>

Źródło: Emitent

**Rachunek zysków i strat Emitenta (wariant porównawczy)**

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres			
		01.01.2021 r.- 30.09.2021 r.	01.01.2022 r.- 30.09.2022 r.	01.07.2021 r.- 30.09.2021 r.	01.07.2022 r.- 30.09.2022 r.
<b>A.</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>6 870 132,25</b>	<b>7 284 115,09</b>	<b>2 318 553,96</b>	<b>2 627 526,97</b>
	- od jednostek powiązanych	1 984 807,00	2 420 154,78	626 496,02	1 022 015,04
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	6 869 882,25	7 216 786,58	2 318 553,96	2 560 198,46
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	250,00	67 328,51	0,00	67 328,51
<b>B.</b>	<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>5 827 097,75</b>	<b>6 603 404,47</b>	<b>1 859 083,71</b>	<b>2 439 934,00</b>
I.	Amortyzacja	807 297,23	871 637,78	259 632,72	311 903,51
II.	Zużycie materiałów i energii	403 146,04	729 186,01	133 054,87	306 670,29
III.	Usługi obce	3 758 323,61	4 022 619,38	1 225 044,19	1 420 089,76
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	75 671,49	87 766,39	26 187,92	28 796,98
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V.	Wynagrodzenia	593 210,04	618 007,73	159 767,94	240 672,65
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia w tym:	137 657,87	158 928,00	38 399,96	60 000,71
	- emerytalne	0,00	0,00	0,00	0,00
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	50 533,24	59 903,56	16 996,11	16 444,48
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	1 258,23	55 355,62	0,00	55 355,62
<b>C.</b>	<b>Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)</b>	<b>1 043 034,50</b>	<b>680 710,62</b>	<b>459 470,25</b>	<b>187 592,97</b>
<b>D.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>434 144,81</b>	<b>175 016,73</b>	<b>266 067,90</b>	<b>57 297,22</b>
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Dotacje	184 116,48	174 826,05	60 843,24	57 296,73
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Inne przychody operacyjne	250 028,33	190,68	205 224,66	0,49
<b>E.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>21 753,67</b>	<b>92 414,77</b>	<b>5 673,08</b>	<b>57 166,58</b>
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Inne koszty operacyjne	21 753,67	92 414,77	5 673,08	57 166,58
<b>F.</b>	<b>Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>1 455 425,64</b>	<b>763 312,58</b>	<b>719 865,07</b>	<b>187 723,61</b>
<b>G.</b>	<b>Przychody finansowe</b>	<b>71 737,79</b>	<b>1 010,17</b>	<b>51 075,16</b>	<b>111,79</b>
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
A.	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
B.	od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Odsetki, w tym:	71 737,79	1 010,17	51 075,16	111,79
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
V.	Inne	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>H.</b>	<b>Koszty finansowe</b>	<b>35 539,27</b>	<b>89 155,77</b>	<b>3 703,84</b>	<b>24 663,74</b>
I.	Odsetki, w tym:	33 737,11	89 062,70	2 058,46	24 655,21
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	1 645,38	0,00	1 645,38	0,00
IV.	Inne	156,78	93,07	0,00	8,53
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) brutto (F+G-H)</b>	<b>1 491 624,16</b>	<b>675 166,98</b>	<b>767 236,39</b>	<b>163 171,66</b>
<b>J.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>179 497,00</b>	<b>224 046,00</b>	<b>44 262,00</b>	<b>74 682,00</b>
<b>K.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>L.</b>	<b>Zysk (strata) netto (I-J-K)</b>	<b>1 312 127,16</b>	<b>451 120,98</b>	<b>722 974,39</b>	<b>88 489,66</b>

Źródło: Emitent

**Rachunek przepływów pieniężnych Emitenta**

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres			
		01.01.2021 r.- 30.09.2021 r.	01.01.2022 r.- 30.09.2022 r.	01.07.2021 r.- 30.09.2021 r.	01.07.2022 r.- 30.09.2022 r.
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>					
<b>I.</b>	<b>Zysk / Strata netto</b>	<b>1 312 127,16</b>	<b>451 120,98</b>	<b>722 974,39</b>	<b>141 587,64</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem</b>	<b>2 306 811,32</b>	<b>656 098,97</b>	<b>-137 291,52</b>	<b>1 119 615,29</b>
1.	Amortyzacja	807 297,23	871 637,78	259 632,72	311 903,51
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	-15 600,00	-78 022,00	0,00	-62 022,00
6.	Zmiana stanu zapasów	-29 151,07	-105 877,75	-1 490,00	-79 813,18
7.	Zmiana stanu należności	1 578 523,82	688 307,39	-149 706,12	1 083 054,98
8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	144 721,76	-486 505,44	-189 715,46	-73 334,94
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-178 980,42	-167 140,01	-56 012,66	-60 173,08
10.	Inne korekty	0,00	-66 301,00	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>3 618 938,48</b>	<b>1 107 219,95</b>	<b>585 682,87</b>	<b>1 261 202,93</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>					
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>646 830,00</b>	<b>215 610,00</b>	<b>215 610,00</b>	<b>0,00</b>
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Z aktywów finansowych, w tym:	646 830,00	215 610,00	215 610,00	0,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach:	646 830,00	215 610,00	215 610,00	0,00
	- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00	0,00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	646 830,00	215 610,00	215 610,00	0,00
	- odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>6 219 227,21</b>	<b>3 976 442,15</b>	<b>2 354 245,09</b>	<b>2 142 965,05</b>
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	6 179 927,21	3 976 442,15	2 498 816,09	2 142 965,05
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Na aktywa finansowe, w tym:	39 300,00	0,00	-144 571,00	0,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach:	39 300,00	0,00	-144 571,00	0,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki długoterminowe	39 300,00	0,00	-144 571,00	0,00
4.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-5 572 397,21</b>	<b>-3 760 832,15</b>	<b>-2 138 635,09</b>	<b>-2 142 965,05</b>
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>					
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>3 025 880,77</b>	<b>2 770 886,10</b>	<b>1 518 616,05</b>	<b>1 245 397,90</b>
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Kredyty i pożyczki	3 025 880,77	2 770 886,10	1 518 616,05	1 245 397,90
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>520 300,18</b>	<b>534 794,11</b>	<b>124 930,28</b>	<b>364 374,21</b>
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Splaty kredytów i pożyczek	520 300,18	534 794,11	124 930,28	364 374,21
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00
9.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>2 505 580,59</b>	<b>2 236 091,99</b>	<b>1 393 685,77</b>	<b>881 023,69</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto razem</b>	<b>552 121,86</b>	<b>-417 520,21</b>	<b>-159 266,45</b>	<b>-729 446,25</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>552 121,86</b>	<b>-417 520,21</b>	<b>-159 266,45</b>	<b>-729 446,25</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>417 914,19</b>	<b>624 457,87</b>	<b>1 129 302,50</b>	<b>936 383,91</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym</b>	<b>970 036,05</b>	<b>206 937,66</b>	<b>970 036,05</b>	<b>206 937,66</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00	0,00

Źródło: Emitent

**Zestawienie zmian w kapitale własnym Emitenta**

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres			
		01.01.2021 r.- 30.09.2021 r.	01.01.2022 r.- 30.09.2022 r.	01.07.2021 r.- 30.09.2021 r.	01.07.2022 r.- 30.09.2022 r.
<b>I.</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	<b>15 435 769,09</b>	<b>16 388 417,18</b>	<b>16 024 921,86</b>	<b>16 513 500,56</b>
	- korekty błędów	0,00	-66 301,00	0,00	-66 301,00
<b>I.a</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>15 435 769,09</b>	<b>16 454 718,18</b>	<b>16 024 921,86</b>	<b>16 447 199,56</b>
<b>1.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>493 662,00</b>	<b>493 662,00</b>	<b>493 662,00</b>	<b>493 662,00</b>
1.1	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- emisji akcji	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00	0,00	0,00
	-	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>1.2</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>493 662,00</b>	<b>493 662,00</b>	<b>493 662,00</b>	<b>493 662,00</b>
<b>2.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
2.1	Zmiana należnych wpłat na kapitał podstawowy	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>2.2</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał podstawowy na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>3.</b>	<b>Udziały (akcje) własne na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
3.1.	Zmiana udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- akcje przeznaczone do sprzedaży	0,00	0,00	0,00	0,00
	- akcje przeznaczone do umorzenia	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- sprzedaż akcji	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>3.1</b>	<b>Udziały (akcje) własne na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>4.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>10 670 235,24</b>	<b>14 034 642,09</b>	<b>14 034 642,09</b>	<b>15 154 965,02</b>
4.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	3 364 406,85	1 186 623,93	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- z podziału zysku (ustawowo)	3 364 406,85	1 186 623,93	0,00	0,00
	- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- aktualizacji zbytych środków własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	-66 301,00	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>4.2</b>	<b>Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu, w tym:</b>	<b>14 034 642,09</b>	<b>15 154 965,02</b>	<b>14 034 642,09</b>	<b>15 154 965,02</b>
<b>5.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
5.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- zmiany cen rynkowych akcji	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wyceny bilansowej	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- zbycia środków trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wyceny bilansowej	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>5.2</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>6.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>907 465,00</b>	<b>907 465,00</b>	<b>907 465,00</b>	<b>907 465,00</b>
6.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- dopłaty wspólników	0,00	0,00	0,00	0,00
	- dopłaty akcjonariuszy	907 465,00	907 465,00	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- zwrotu dopłat wspólników	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>6.2</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	<b>907 465,00</b>	<b>907 465,00</b>	<b>907 465,00</b>	<b>907 465,00</b>
<b>7.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>3 364 406,85</b>	<b>1 018 949,09</b>	<b>0,00</b>	<b>125 464,38</b>
7.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00	0,00	0,00
7.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wypłaty dywidendy akcjonariuszom	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>7.3</b>	<b>Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
7.4	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
7.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>7.6</b>	<b>Strata z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>7.7</b>	<b>Zysk/Strata z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>8.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>1 312 127,16</b>	<b>451 120,98</b>	<b>722 974,39</b>	<b>88 489,66</b>
a)	Zysk netto	1 312 127,16	451 120,98	722 974,39	88 489,66
b)	Strata netto	0,00	0,00	0,00	0,00
c)	Odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>16 747 896,25</b>	<b>16 839 538,16</b>	<b>16 747 896,25</b>	<b>16 839 538,16</b>
	Proponowany podział zysku netto				
a)	Wypłata dywidendy	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	Przekazanie na kapitał zapasowy	0,00	0,00	0,00	0,00
c)	Przekazanie na kapitał rezerwowy	0,00	0,00	0,00	0,00
d)	Pokrycie straty za lata ubiegłe	0,00	0,00	0,00	0,00
e)	Przekazanie na wewnętrzny fundusz celowy	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>16 747 896,25</b>	<b>16 839 538,16</b>	<b>16 747 896,25</b>	<b>16 839 538,16</b>

Źródło: Emitent

### 3. Kwartałne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej KOR BANK S.A. za okres od 1 stycznia 2022 r. do 30 września 2022 r.

#### Skonsolidowany bilans Grupy Kapitałowej Emitenta

AKTYWA		Stan na 30.09.2021 r.	Stan na 30.09.2022 r.
<b>A.</b>	<b>AKTYWA TRWAŁE</b>	<b>34 719 244,51</b>	<b>46 364 086,74</b>
<b>I.</b>	<b>Wartości niematerialne i prawne</b>	<b>95 275,18</b>	<b>39 512,87</b>
1.	<i>Koszty zakończonych prac rozwojowych</i>	0,00	0,00
2.	<i>Wartość firmy</i>	0,00	0,00
3.	<i>Inne wartości niematerialne i prawne</i>	95 275,18	39 512,87
4.	<i>Zaliczki na wartości niematerialne i prawne</i>	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Rzeczowe aktywa trwałe</b>	<b>34 026 972,88</b>	<b>45 873 993,32</b>
1.	<i>Środki trwałe</i>	21 033 369,04	21 984 418,51
	a) grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	2 009 392,00	2 009 392,00
	b) budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	18 093 662,64	19 132 199,10
	c) urządzenia techniczne i maszyny	384 794,97	561 409,66
	d) środki transportu	531 721,92	281 417,75
	e) inne środki trwałe	13 797,51	0,00
2.	<i>Środki trwałe w budowie</i>	12 993 603,84	23 889 574,81
3.	<i>Zaliczki na środki trwałe w budowie</i>	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Należności długoterminowe</b>	<b>183 433,45</b>	<b>211 186,26</b>
1.	<i>Od jednostek powiązanych</i>	0,00	0,00
2.	<i>Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</i>	0,00	0,00
3.	<i>Od pozostałych jednostek</i>	183 433,45	211 186,26
<b>IV.</b>	<b>Inwestycje długoterminowe</b>	<b>410 599,00</b>	<b>40 000,00</b>
1.	<i>Nieruchomości</i>	0,00	0,00
2.	<i>Wartości niematerialne i prawne</i>	0,00	0,00
3.	<i>Długoterminowe aktywa finansowe</i>	410 599,00	40 000,00
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	410 599,00	40 000,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	616 209,00	40 000,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
4.	<i>Inne inwestycje długoterminowe</i>	0,00	0,00
<b>V.</b>	<b>Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>2 964,00</b>	<b>199 394,29</b>
1.	<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	2 964,00	3 040,00
2.	<i>Inne rozliczenia międzyokresowe</i>	0,00	196 354,29

Źródło: Emitent



AKTYWA		Stan na 30.09.2021 r.	Stan na 30.09.2022 r.
<b>B.</b>	<b>AKTYWA OBROTOWE</b>	<b>14 462 506,08</b>	<b>13 819 853,08</b>
<b>I.</b>	<b>Zapasy</b>	<b>844 338,99</b>	<b>1 664 397,08</b>
1.	<i>Materiały</i>	844 338,99	1 664 397,08
2.	<i>Półprodukty i produkty wtoku</i>	0,00	0,00
3.	<i>Produkty gotowe</i>	0,00	0,00
4.	<i>Towary</i>	0,00	0,00
5.	<i>Zaliczki na dostaw</i>	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Należności krótkoterminowe</b>	<b>7 810 058,97</b>	<b>7 287 457,46</b>
1.	<i>Należności od jednostek powiązanych</i>	330 281,62	76 624,94
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	330 281,62	76 624,94
	- do 12 miesięcy	330 281,62	76 624,94
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	b) inne	0,00	0,00
2.	<i>Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</i>	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	b) inne	0,00	0,00
3.	<i>Należności od pozostałych jednostek</i>	7 479 777,35	7 210 832,52
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	5 490 264,43	4 887 095,52
	- do 12 miesięcy	5 398 238,10	4 795 069,19
	- powyżej 12 miesięcy	92 026,33	92 026,33
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	1 787 972,45	2 184 826,24
	c) inne	109 514,14	46 884,43
	d) dochodzone na drodze sądowej	92 026,33	92 026,33
<b>III.</b>	<b>Inwestycje krótkoterminowe</b>	<b>4 075 723,06</b>	<b>3 847 768,30</b>
1.	<i>Krótkoterminowe aktywa finansowe</i>	4 075 723,06	3 847 768,30
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach	80 000,00	0,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	80 000,00	0,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	3 995 723,06	3 847 768,30
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	3 993 750,90	3 847 143,06
	- inne środki pieniężne	0,00	625,24
	- inne aktywa pieniężne	1 972,16	0,00
2.	<i>Inne inwestycje krótkoterminowe</i>	0,00	0,00
<b>IV.</b>	<b>Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>1 732 385,06</b>	<b>1 020 230,24</b>
<b>C</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy</b>	0,00	0,00
<b>D</b>	<b>Udziały (akcje) własne</b>	0,00	0,00
<b>AKTYWA RAZEM</b>		<b>49 181 750,59</b>	<b>60 183 939,82</b>

Źródło: Emitent

PASywa		Stan na 30.09.2021 r.	Stan na 30.09.2022 r.
<b>A.</b>	<b>KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY</b>	<b>26 136 412,70</b>	<b>29 669 613,50</b>
<b>I.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy</b>	<b>493 662,00</b>	<b>493 662,00</b>
<b>II.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy</b>	<b>19 056 055,11</b>	<b>24 329 562,43</b>
	-nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
	-z tytułu aktualizacji wartości godziwej		
<b>IV.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe</b>	<b>907 465,00</b>	<b>907 465,00</b>
	-tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		
	-na udziały( akcje) własne		
<b>V.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych</b>	<b>-244 153,05</b>	<b>-447 732,79</b>
<b>VI</b>	<b>Zysk (strata) netto</b>	<b>5 923 383,64</b>	<b>4 386 656,86</b>
<b>VII.</b>	<b>Odpis z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>B.</b>	<b>Kapitały mniejszości</b>	<b>3 500,00</b>	<b>3 500,00</b>
<b>C.</b>	<b>ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA</b>	<b>23 041 837,89</b>	<b>30 510 826,32</b>
<b>I.</b>	<b>Rezerwy na zobowiązania</b>	<b>1 016 951,85</b>	<b>538 759,68</b>
1.	<i>Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	0,00	0,00
2.	<i>Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne</i>	0,00	0,00
	- długoterminowa	0,00	0,00
	- krótkoterminowa	0,00	0,00
3.	<i>Pozostałe rezerwy</i>	1 016 951,85	538 759,68
	- długoterminowe	0,00	0,00
	- krótkoterminowe	1 016 951,85	538 759,68
<b>II.</b>	<b>Zobowiązania długoterminowe</b>	<b>12 473 991,17</b>	<b>21 091 246,73</b>
1.	<i>Wobec jednostek powiązanych</i>	0,00	0,00
2.	<i>Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</i>	0,00	0,00
3.	<i>Wobec pozostałych jednostek</i>	12 473 991,17	21 091 246,73
	a) kredyty i pożyczki	12 053 749,73	20 721 186,95
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
	c) inne zobowiązania finansowe	420 241,44	370 059,78
	d) zobowiązania wekslowe	0,00	
	e) inne	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Zobowiązania krótkoterminowe</b>	<b>6 227 301,23</b>	<b>5 796 857,84</b>
1.	<i>Wobec jednostek powiązanych</i>	99 290,65	340 892,54
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	59 290,65	300 892,54
	- do 12 miesięcy	59 290,65	300 892,54
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	b) inne	40 000,00	40 000,00
2.	<i>Wobec jednostek pozostałych, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale</i>	0,00	0,00
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00
	- do 12 miesięcy	0,00	0,00
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	b) inne	0,00	0,00
3.	<i>Wobec pozostałych jednostek</i>	6 128 010,58	5 455 965,30
	a) kredyty i pożyczki	2 118 092,72	2 206 536,70
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
	c) inne zobowiązania finansowe	170 412,66	180 012,92
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	3 308 077,30	2 205 907,28
	- do 12 miesięcy	3 279 964,67	2 177 794,65
	- powyżej 12 miesięcy	28 112,63	28 112,63
	e) zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00
	f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
	g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	369 397,92	421 534,27
	h) z tytułu wynagrodzeń	160 734,89	272 656,84
	i) inne	1 295,09	169 317,29
4.	<i>Fundusze specjalne</i>	0,00	0,00
<b>IV.</b>	<b>Rozliczenia międzyokresowe</b>	<b>3 323 593,64</b>	<b>3 083 962,07</b>
1.	<i>Ujemna wartość firmy</i>	0,00	0,00
2.	<i>Inne rozliczenia międzyokresowe</i>	3 323 593,64	3 083 962,07
	- długoterminowe	3 078 105,00	2 854 775,15
	- krótkoterminowe	245 488,64	229 186,92
<b>PASywa RAZEM</b>		<b>49 181 750,59</b>	<b>60 183 939,82</b>

Źródło: Emitent



**Skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy Kapitałowej Emitenta**

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres			
		01.01.2021 r.- 30.09.2021 r.	01.01.2022 r.- 30.09.2022 r.	01.07.2021 r.- 30.09.2021 r.	01.07.2022 r.- 30.09.2022 r.
<b>A.</b>	<b>Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>24 516 594,73</b>	<b>26 765 656,51</b>	<b>8 559 643,04</b>	<b>9 344 282,18</b>
	- od jednostek powiązanych	2 744 561,33	0,00	1 220 957,24	0,00
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	23 626 887,59	25 938 580,16	7 996 616,65	9 004 415,79
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	889 707,14	827 076,35	563 026,39	339 866,39
<b>B.</b>	<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>18 272 770,26</b>	<b>21 620 525,48</b>	<b>6 078 247,09</b>	<b>8 092 828,67</b>
I.	Amortyzacja	1 144 586,45	1 276 765,26	375 463,14	447 204,13
II.	Zużycie materiałów i energii	567 988,24	1 002 215,94	190 573,34	396 247,07
III.	Usługi obce	13 422 008,98	15 870 755,36	4 255 131,56	5 929 569,33
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	201 559,22	228 834,43	44 959,42	125 931,15
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00
V.	Wynagrodzenia	1 788 687,08	2 571 815,67	564 595,82	923 590,22
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia w tym:	308 424,95	492 956,15	102 727,43	177 656,33
	- emerytalne	0,00	0,00	0,00	0,00
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	126 029,48	121 827,05	66 902,66	37 274,82
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	713 485,86	55 355,62	477 893,72	55 355,62
<b>C.</b>	<b>Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)</b>	<b>6 243 824,47</b>	<b>5 145 131,03</b>	<b>2 481 395,95</b>	<b>1 251 453,51</b>
<b>D.</b>	<b>Pozostałe przychody operacyjne</b>	<b>529 312,34</b>	<b>300 021,51</b>	<b>266 155,76</b>	<b>118 250,49</b>
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Dotacje	184 116,48	174 826,05	60 843,24	57 296,73
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Inne przychody operacyjne	345 195,86	125 195,46	205 312,52	60 953,76
<b>E.</b>	<b>Pozostałe koszty operacyjne</b>	<b>38 439,01</b>	<b>175 351,82</b>	<b>9 201,14</b>	<b>74 371,25</b>
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Inne koszty operacyjne	38 439,01	175 351,82	9 201,14	74 371,25
<b>F.</b>	<b>Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>6 734 697,80</b>	<b>5 269 800,72</b>	<b>2 738 350,57</b>	<b>1 295 332,75</b>
<b>G.</b>	<b>Przychody finansowe</b>	<b>71 740,60</b>	<b>1 118,82</b>	<b>51 077,70</b>	<b>65,70</b>
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
A.	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
B.	- od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Odsetki, w tym:	71 738,06	963,17	51 075,16	64,79
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
V.	Inne	2,54	155,65	2,54	0,91
<b>H.</b>	<b>Koszty finansowe</b>	<b>230 691,76</b>	<b>328 477,68</b>	<b>77 634,23</b>	<b>190 666,70</b>
I.	Odsetki, w tym:	93 433,87	93 513,64	21 508,75	15 190,40
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00	0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	1 645,38	0,00	1 645,38	0,00
IV.	Inne	135 612,51	234 964,04	54 480,10	175 476,30
<b>I.</b>	<b>Zysk (strata) brutto (F+G-H)</b>	<b>6 575 746,64</b>	<b>4 942 441,86</b>	<b>2 711 794,04</b>	<b>1 104 731,75</b>
<b>J.</b>	<b>Podatek dochodowy</b>	<b>652 363,00</b>	<b>555 785,00</b>	<b>205 295,00</b>	<b>193 159,00</b>
<b>K.</b>	<b>Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>L.</b>	<b>Zysk (strata) netto (I-J-K)</b>	<b>5 923 383,64</b>	<b>4 386 656,86</b>	<b>2 506 499,04</b>	<b>911 572,75</b>

Źródło: Emitent

**Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych Grupy Kapitałowej Emitenta**

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres			
		01.01.2021 r.- 30.09.2021 r.	01.01.2022 r.- 30.09.2022 r.	01.07.2021 r.- 30.09.2021 r.	01.07.2022 r.- 30.09.2022 r.
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>					
<b>I.</b>	<b>Zysk / Strata netto</b>	<b>5 923 383,64</b>	<b>4 386 656,86</b>	<b>2 506 499,04</b>	<b>964 670,73</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem</b>	<b>-3 376 418,98</b>	<b>-1 649 713,55</b>	<b>-843 805,09</b>	<b>-901 067,93</b>
1.	Amortyzacja	1 144 586,45	1 654 195,38	375 463,14	0,00
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	-15 600,00	-494 192,17	0,00	-225 101,89
6.	Zmiana stanu zapasów	-338 915,03	-985 663,16	-151 423,28	-428 904,18
7.	Zmiana stanu należności	1 364 088,69	37 512,20	-464 674,66	0,00
8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-4 426 041,42	-1 515 711,98	16 143,15	-1 147 799,31
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-1 104 537,67	-276 601,80	-619 313,44	536 222,02
10.	Inne korekty	0,00	-69 252,02	0,00	364 515,43
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>2 546 964,66</b>	<b>2 736 943,31</b>	<b>1 662 693,95</b>	<b>63 602,80</b>
<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>					
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>646 830,00</b>	<b>215 610,00</b>	<b>215 610,00</b>	<b>0,00</b>
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Z aktywów finansowych, w tym:	646 830,00	215 610,00	215 610,00	0,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach:	646 830,00	215 610,00	215 610,00	0,00
	- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00	0,00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	646 830,00	215 610,00	215 610,00	0,00
	- odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>6 132 301,13</b>	<b>9 559 629,56</b>	<b>2 692 199,94</b>	<b>6 052 500,08</b>
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	6 093 001,13	9 559 629,56	2 682 199,94	6 052 500,08
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Na aktywa finansowe, w tym:	39 300,00	0,00	10 000,00	0,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach:	39 300,00	0,00	10 000,00	0,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki długoterminowe	39 300,00	0,00	10 000,00	0,00
4.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>-5 485 471,13</b>	<b>-9 344 019,56</b>	<b>-2 476 589,94</b>	<b>-6 052 500,08</b>
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>					
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>5 413 240,77</b>	<b>6 846 997,72</b>	<b>1 673 187,05</b>	<b>5 321 509,52</b>
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Kredyty i pożyczki	5 413 240,77	6 846 997,72	1 673 187,05	5 321 509,52
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>1 298 528,08</b>	<b>1 264 579,98</b>	<b>413 570,60</b>	<b>449 080,30</b>
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Splaty kredytów i pożyczek	1 298 528,08	1 264 579,98	413 570,60	449 080,30
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
8.	Odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00
9.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>4 114 712,69</b>	<b>5 582 417,74</b>	<b>1 259 616,45</b>	<b>4 872 429,22</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto razem</b>	<b>1 176 206,22</b>	<b>-1 024 658,51</b>	<b>445 720,46</b>	<b>-1 116 468,06</b>
<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>-1 176 206,22</b>	<b>1 024 658,51</b>	<b>-445 720,46</b>	<b>2 911 384,39</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>2 819 516,84</b>	<b>4 872 426,81</b>	<b>3 550 002,60</b>	<b>936 383,91</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym</b>	<b>3 995 723,06</b>	<b>3 847 768,30</b>	<b>3 995 723,06</b>	<b>3 847 768,30</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00	0,00

Źródło: Emitent

## Skonsolidowane zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym Grupy Kapitałowej Emitenta

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres			
		01.01.2021 r.- 30.09.2021 r.	01.01.2022 r.- 30.09.2022 r.	01.07.2021 r.- 30.09.2021 r.	01.07.2022 r.- 30.09.2022 r.
<b>I.</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)</b>	<b>20 199 394,56</b>	<b>25 277 981,25</b>	<b>23 609 853,66</b>	<b>28 704 942,70</b>
	- korekty błędów	-244 153,05	-447 732,79	-244 153,05	-447 732,79
<b>I.a</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach</b>	<b>20 199 394,56</b>	<b>25 277 981,25</b>	<b>23 609 853,66</b>	<b>28 704 942,70</b>
<b>1.</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu</b>	<b>493 662,00</b>	<b>493 662,00</b>	<b>493 662,00</b>	<b>493 662,00</b>
1.1	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- emisji akcji	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00	0,00	0,00
	-	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>1.2</b>	<b>Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu</b>	<b>493 662,00</b>	<b>493 662,00</b>	<b>493 662,00</b>	<b>493 662,00</b>
<b>2.</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
2.1	Zmiana należnych wpłat na kapitał podstawowy	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	-	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>2.2</b>	<b>Należne wpłaty na kapitał podstawowy na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>3.</b>	<b>Udziały (akcje) własne na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
3.1.	Zmiana udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- akcje przeznaczone do sprzedaży	0,00	0,00	0,00	0,00
	- akcje przeznaczone do umorzenia	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- sprzedaż akcji	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>3.1</b>	<b>Udziały (akcje) własne na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>4.</b>	<b>Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu</b>	<b>13 237 482,53</b>	<b>19 210 335,27</b>	<b>17 600 861,41</b>	<b>23 912 898,65</b>
4.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	5 818 572,58	5 119 227,16	1 455 193,70	3 421 986,13
a)	zwiększenie (z tytułu)	5 818 572,58	5 119 227,16	1 455 193,70	3 421 986,13
	- z podziału zysku (ustawowo)	5 818 572,58	5 119 227,16	1 455 193,70	3 421 986,13
	- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- aktualizacji zbytych środków własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>4.2</b>	<b>Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu, w tym:</b>	<b>19 056 055,11</b>	<b>24 329 562,43</b>	<b>19 056 055,11</b>	<b>27 334 884,78</b>
<b>5.</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
5.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- zmiany cen rynkowych akcji	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wyceny bilansowej	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- zbycia środków trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wyceny bilansowej	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>5.2</b>	<b>Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>6.</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu</b>	<b>907 465,00</b>	<b>907 465,00</b>	<b>907 465,00</b>	<b>907 465,00</b>
6.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- dopłaty wspólników	0,00	0,00	0,00	0,00
	- dopłaty akcjonariuszy	0,00	907 465,00	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- zwrotu dopłat wspólników	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>6.2</b>	<b>Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu</b>	<b>907 465,00</b>	<b>907 465,00</b>	<b>907 465,00</b>	<b>907 465,00</b>
<b>7.</b>	<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu</b>	<b>-244 153,05</b>	<b>-402 698,44</b>	<b>-244 153,05</b>	<b>-31 069,01</b>
7.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	-244 153,05	-447 732,79	-244 153,05	0,00
	- korekty błędów	-244 153,05	-447 732,79	-244 153,05	0,00
7.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00	0,00	0,00
	- wypłaty dywidendy akcjonariuszom	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>7.3</b>	<b>Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-244 153,05</b>	<b>-447 732,79</b>	<b>-244 153,05</b>	<b>-31 069,01</b>
7.4	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00	0,00	0,00
7.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>7.6</b>	<b>Strata z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>
<b>7.7</b>	<b>Zysk/Strata z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-244 153,05</b>	<b>-447 732,79</b>	<b>-244 153,05</b>	<b>-31 069,01</b>
<b>8.</b>	<b>Wynik netto</b>	<b>5 923 383,64</b>	<b>4 386 656,86</b>	<b>2 506 499,04</b>	<b>964 670,73</b>
a)	Zysk netto	5 923 383,64	4 386 656,86	2 506 499,04	964 670,73
b)	Strata netto	0,00	0,00	0,00	0,00
c)	Odpisy z zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>II.</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)</b>	<b>26 136 412,70</b>	<b>29 669 613,50</b>	<b>26 136 412,70</b>	<b>29 669 613,50</b>
	Proponowany podziału zysku netto				
a)	Wypłata dywidendy	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	Przekazanie na kapitał zapasowy	5 923 383,64	4 386 656,86	2 506 499,04	964 670,73
c)	Przekazanie na kapitał rezerwowy	0,00	0,00	0,00	0,00
d)	Pokrycie straty za lata ubiegłe	0,00	0,00	0,00	0,00
e)	Przekazanie na wewnętrzny fundusz celowy	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>III.</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)</b>	<b>26 136 412,70</b>	<b>29 669 613,50</b>	<b>26 136 412,70</b>	<b>29 669 613,50</b>

Źródło: Emitent

#### **4. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu raportu, w tym informacje o zmianach w stosowaniu zasad (polityki) rachunkowości**

Przy sporządzaniu niniejszego raportu kwartalnego przyjęto następujące regulacje prawne:

- Załącznik nr 3 Regulaminu ASO „Informacje bieżące i okresowe przekazywane w alternatywnym systemie obrotu na rynku NewConnect (według stanu prawnego na dzień 1 czerwca 2013 r.);
- Ustawa o rachunkowości;
- Krajowe Standardy Rachunkowości;
- Zasady (polityki) rachunkowości Spółki.

W okresach za, które prezentowane są wyniki finansowe Emitenta wprowadzono następujące zmiany w stosowanych zasadach (polityki) rachunkowości.

##### **Aneks z dnia 1 lipca 2012 r.**

Zespół 0 Środki trwałe, Środki trwałe w budowie

Na potrzeby projektu dotowanego ze środków unijnych dotyczących rozbudowy światłowodowej sieci szkieletowej we Wrocławiu, Bielanych Wrocławskich i Radwanicach, zostały wyodrębnione konta:

- 080 środki trwałe w budowie
- 53 Szkielet Światłowodowy Projekt 2.1

##### **Aneks z dnia 1 stycznia 2012 r.**

Sporządzenie Bilansu, Rachunku Zysku i Strat, Rachunku Przepływów Pieniężnych, Zestawienie Zmian w Kapitale Własnym oraz innych dokumentów finansowych wyrażane będą w tysiącach złotych.

Poniżej wskazano przyjęte i obowiązujące zasady (polityki) rachunkowości Spółki.

## **KORBANK S.A.**

### **Stosowane metody wyceny**

#### **Wartości niematerialne i prawne**

Wartości niematerialne i prawne ujmuje się w cenach nabycia lub kosztach wytworzenia pomniejszonych o dokonane odpisy amortyzacyjne. Cena nabycia obejmuje cenę zakupu oraz inne wydatki związane z nabyciem oraz przystosowaniem danego składnika wartości niematerialnych i prawnych do użytkowania.

Wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej niższej niż 3 500 PLN zł, ujmowane są w ewidencji wartości niematerialnych prawnych i amortyzowane jednorazowo, w miesiącu przekazaniu ich do użytkowania.

#### **Środki trwałe**

Do środków trwałych w spółce zalicza się składniki majątkowe:

- środki trwałe o wartości powyżej 3 500 zł i okresie ekonomicznej użyteczności powyżej 1 roku oraz
- środki trwałe wartości do 3 500 zł (włącznie) i okresie ekonomicznej użyteczności powyżej jednego roku jest rozliczane w koszty w momencie oddania do użytkowania i wykazywana jako nisko cenne środki trwałe.

#### **Amortyzacja**

Odpisy amortyzacyjne od środków trwałych oraz wartości niematerialnych prawnych dokonywane są na podstawie planu amortyzacji, zawierającego kwoty rocznych odpisów i stawki amortyzacji.

#### **Materiały**

Zakupione materiały odpisywane w koszty zużycia materiałów w dacie ich zakupu.

#### **Towary handlowe**

Występują towary handlowe w celu odsprzedaży. Przeznaczone są do zbycia lub zużycia. W bilansie wykazuje się w cenach zakupu.

#### **Wyroby gotowe**

Nie występują .

#### **Produkcja w toku**

Nie występują



### **Należności długoterminowe, należności krótkoterminowe**

Należności długoterminowe i należności krótkoterminowe wykazywane są w wartości netto (pomniejszonej o odpisy aktualizujące wartość należności).

Należności są wyceniane w kwocie wymagającej zapłaty. Kwota ta obejmuje oprócz wartości nominalnej należności także odsetki za zwłokę w zapłacie należności. Odsetki te są księgowane na dobro przychodów finansowych tylko wtedy, gdy jednostka na dzień bilansowy podejmie decyzję o dochodzeniu tych odsetek.

Odpisów aktualizujących wartość należności nie przeterminowanych, przeterminowanych, spornych i wątpliwych dokonuje się na podstawie decyzji kierownika jednostki.

Odpisane należności umorzone, przedawnione lub nieściągalne zmniejszają dokonane uprzednio odpisy aktualizujące ich wartość do pozostałych kosztów operacyjnych.

### **Zobowiązania długoterminowe i krótkoterminowe**

Zobowiązania są wykazywane w kwocie wymagającej zapłaty. Kwota ta obejmuje oprócz wartości nominalnej zobowiązań także odsetki za zwłokę w zapłacie zobowiązań. Odsetki te są księgowane w ciągu roku w ciężar kosztów finansowych na podstawie not obciążeniowych od dostawcy. Na koniec roku obrotowego odsetki są księgowane w wartości zbiorczej na podstawie analizy stanu poszczególnych rozrachunków na koniec roku obrotowego i terminów zapłaty ustalonych z dostawcami.

### **Inwestycje krótkoterminowe**

Środki pieniężne i inne aktywa pieniężne obejmują środki pieniężne w kasie i na rachunkach bankowych. Środki pieniężne wycenia się w ich wartości nominalnej. W przypadku środków zgromadzonych na rachunkach bankowych, wartość nominalna obejmuje doliczone przez Bank na dzień bilansowy odsetki, które stanowią przychody finansowe.

Wykazana w rachunku przepływów pieniężnych pozycja środki pieniężne i ekwiwalenty środków pieniężnych składa się z gotówki w kasie, środków pieniężnych na rachunkach bankowych.

### **Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe**

Na dzień bilansowy dokonuje się analizy rozliczeń międzyokresowych w celu ich podziału na część długo i krótkoterminową. Do części krótkoterminowej zalicza się tę część rozliczeń międzyokresowych, która realizuje się w okresie do 12 miesięcy licząc od dnia bilansowego. Pozostałe rozliczenia międzyokresowe ujmuje się w części długoterminowej. Czas i sposób rozliczania uzależniony jest od charakteru rozliczanych kosztów.

### **Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe**

Na dzień bilansowy Spółka tworzy aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się w wysokości kwoty przewidzianej w przyszłości do odliczenia od podatku dochodowego, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego.

Wykazywana w rachunku zysków i strat część odroczonej jest różnicą między stanem aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i początek okresu sprawozdawczego.

Rozliczenia międzyokresowe kosztów dokonywane są wówczas, gdy koszty w danym okresie sprawozdawczym dotyczą przyszłych okresów sprawozdawczych i dopiero w przyszłości będą pomniejszały wynik finansowy. Odpisy czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów następują stosownie do upływu czasu, z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny.

#### **Inwestycje długoterminowe**

Występują długoterminowe aktywa finansowe -udziały w jednostce powiązanej wg wartości nominalnej.

#### **Kontrakty na usługi i roboty o okresie realizacji nie dłuższym niż 6 miesięcy**

Nie występują.

#### **Kontrakty na usługi i roboty o okresie realizacji dłuższym niż 6 miesięcy**

Nie występują.

#### **Wycena aktywów i pasywów wyrażonych w walutach obcych**

Wyrażone w walutach obcych składniki aktywów i pasywów wycenia się po obowiązującym na dzień wyceny średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

#### **Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego**

Rezerwa oraz aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego są tworzone metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do wszystkich różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i pasywów a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym.

Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego ujmowany jest w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również niewykorzystanych aktywów z tytułu odroczonego podatku i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku oraz rezerwy na podatek odroczone wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) uchwalone na dzień bilansowy.

1



### **Kapitały własne**

Kapitały własne wykazywany jest według wartości nominalnej.

Kapitał zapasowy jest tworzony z podziału zysku netto na podstawie Uchwał Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy oraz ze sprzedaży akcji powyżej jej wartości nominalnej.

### **Sposób ustalenia wyniku finansowego**

Spółka sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym.

Wynik finansowy za rok obrotowy ustalony jest na podstawie prawidłowych zdarzeń gospodarczych ewidencjonowanych w księgach rachunkowych i jest rachunkowo zgodny z rachunkiem zysków i strat za rok 2012.

### **Przychody ze sprzedaży towarów i usług**

Przychody ze sprzedaży towarów, materiałów i usług , po pomniejszeniu o podatek od towarów i usług są wykazywane w momencie przeniesienia własności na kupującego.

### **Zmiany metod księgowania i wyceny w ciągu roku obrotowego**

Nie wystąpiły.



## Grupa Kapitałowa KOR BANK S.A.

### Zasady sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Wyłączeniu podlega wyrażona w cenie nabycia wartość udziałów posiadanych przez Jednostkę dominującą, wycenionych według wartości godziwej aktywów netto jednostki zależnej, która podlega konsolidacji na dzień rozpoczęcia sprawowania nad nią kontroli.

Wartość firmy amortyzuje się linowo. Amortyzacja rozłożona została na 117 m-cy.

Wyłączeniu podlegają w całości :

- wzajemne należności i zobowiązania oraz inne rozrachunki o podobnym charakterze jednostki objętej konsolidacją,
- przychody i koszty operacji gospodarczych dokonanych pomiędzy jednostkami objętymi konsolidacją,

### Środki trwałe oraz wartości niematerialne i prawne

Do środków trwałych w spółce zalicza się składniki majątkowe:

- środki trwałe o wartości powyżej 3 500 zł i okresie ekonomicznej użyteczności powyżej 1 roku oraz
- środki trwałe o wartości do 3 500 zł (włącznie) i okresie ekonomicznej użyteczności powyżej jednego roku jest rozliczane w koszty w momencie oddania do użytkowania i wykazywana jako nisko cenne środki trwałe.
- Wartości niematerialne i prawne ujmują się w cenach nabycia lub kosztach wytworzenia pomniejszonych o dokonane odpisy amortyzacyjne. Cena nabycia obejmuje cenę zakupu oraz inne wydatki związane z nabyciem oraz przystosowaniem danego składnika wartości niematerialnych i prawnych do użytkowania.

-Wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej niższej niż 3 500 PLN zł, ujmowane są w ewidencji wartości niematerialnych prawnych i amortyzowane jednorazowo, w miesiącu przekazaniu ich do użytkowania.

-Odpisy amortyzacyjne od środków trwałych oraz wartości niematerialnych prawnych dokonywane są na podstawie planu amortyzacji, zawierającego kwoty rocznych odpisów i stawki amortyzacji.

### Materiały

Zakupione materiały odpisywane w koszty zużycia materiałów w dacie ich zakupu.

### Towary handlowe

Nie występują .

### Wyroby gotowe

Występują. W spółce Korbank S.A, odpisywane w koszty w momencie sprzedaży.

### Produkcja w toku

Nie występują

### Należności długoterminowe, należności krótkoterminowe

Należności długoterminowe i należności krótkoterminowe wykazywane są w wartości netto (pomniejszonej o odpisy aktualizujące wartość należności).

Należności są wyceniane w kwocie wymagającej zapłaty. Kwota ta obejmuje oprócz wartości nominalnej należności także odsetki za zwłokę w zapłacie należności. Odsetki te są księgowane na dobro przychodów finansowych tylko wtedy, gdy jednostka na dzień bilansowy podejmie decyzję o dochodzeniu tych odsetek.

Odpisów aktualizujących wartość należności nie przeterminowanych, przeterminowanych, spornych i wątpliwych dokonuje się na podstawie decyzji kierownika jednostki.

### Zobowiązania długoterminowe i krótkoterminowe

Zobowiązania są wykazywane w kwocie wymagającej zapłaty. Kwota ta obejmuje oprócz wartości nominalnej zobowiązań także odsetki za zwłokę w zapłacie zobowiązań. Odsetki te są księgowane w ciągu roku w ciężar kosztów finansowych na podstawie not obciążeniowych od dostawcy. Na koniec roku obrotowego odsetki są księgowane w wartości zbiorczej na podstawie analizy stanu poszczególnych rozrachunków na koniec roku obrotowego i terminów zapłaty ustalonych z dostawcami.

### Inwestycje krótkoterminowe

Wycenia się wg ceny nabycia lub ich wartości rynkowej.

### Inwestycje długoterminowe

Nie występują.

**Kontrakty na usługi i roboty o okresie realizacji nie dłuższym niż 6 miesięcy**

Nie występują.

**Kontrakty na usługi i roboty o okresie realizacji dłuższym niż 6 miesięcy**

Nie występują.

**Wycena aktywów i pasywów wyrażonych w walutach obcych**

Wyrażone w walutach obcych składniki aktywów i pasywów wycenia się po obowiązującym na dzień wyceny średnim kursie ustalonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski.

**Aktywa i rezerwy z tytułu odroczonego podatku dochodowego**

Rezerwa oraz aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego są tworzone metodą zobowiązań bilansowych w stosunku do wszystkich różnic przejściowych występujących na dzień bilansowy między wartością podatkową aktywów i pasywów a ich wartością bilansową wykazaną w sprawozdaniu finansowym.

Składnik aktywów z tytułu podatku odroczonego ujmowany jest w odniesieniu do wszystkich ujemnych różnic przejściowych, jak również niewykorzystanych aktywów z tytułu odroczonego podatku i niewykorzystanych strat podatkowych przeniesionych na następne lata, w takiej wysokości, w jakiej jest prawdopodobne, że zostanie osiągnięty dochód do opodatkowania, który pozwoli wykorzystać ww. różnice.

Wartość bilansowa składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku jest weryfikowana na każdy dzień bilansowy i ulega stosownemu obniżeniu o tyle, o ile przestało być prawdopodobne osiągnięcie dochodu do opodatkowania wystarczającego do częściowego lub całkowitego zrealizowania składnika aktywów z tytułu odroczonego podatku.

Aktywa z tytułu odroczonego podatku oraz rezerwy na podatek odroczony wyceniane są z zastosowaniem stawek podatkowych, które według przewidywań będą obowiązywać w okresie, gdy składnik aktywów zostanie zrealizowany lub rezerwa rozwiązana, przyjmując za podstawę stawki podatkowe (i przepisy podatkowe) uchwalone na dzień bilansowy.

**Sposób ustalenia wyniku finansowego**

Spółka sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym.

**Zmiany metod księgowania i wyceny w ciągu roku obrotowego**

Nie wystąpiły.

## **5. Komentarz na temat okoliczności i zdarzeń istotnie wpływających na działalność Emitenta, jego sytuację finansową i wyniki osiągnięte w danym kwartale**

Trzeci kwartał 2022 roku to dla Grupy Kapitałowej KORBANK S.A. okres inwestycji oraz kontynuacji dobrych wyników finansowych w obszarze wielkości sprzedaży, utrzymując jej wysoki poziom. Przychody netto Grupy w III kwartale 2022 r. wyniosły 9 344 282,18 zł., co w porównaniu do roku 2021, kiedy to osiągnęły one poziom 8 559 643,04 zł. stanowi wzrost o 9,17%. Skonsolidowany zysk netto w III kwartale roku 2022 spadł o 174,96%, z poziomu 2 506 499,04 zł. do poziomu 911 572,75 zł. w roku 2022 porównując kwartał do kwartału. Głównymi czynnikami, wpływającymi na wielkość tego wyniku, był wzrost kosztów zużycia energii, spowodowany ogólną sytuacją energetyczną na świecie a także wzrost kosztów usług obcych, co również ma swoje odzwierciedlenie w obecnej sytuacji związanej ze wzrostem cen towarów i usług.

W ujęciu jednostkowym przychody Emitenta w III kwartale 2022 roku wyniosły 2 627 526,97 zł., co w stosunku do III kwartału 2021 roku, kiedy to osiągnęły one poziom 2 318 553,96 zł., stanowi wzrost o 13,33%. Jednostkowy zysk netto w tym samym okresie w roku 2022 wyniósł 88 489,66 zł., natomiast w III kwartale 2021 roku Emitent osiągnął jednostkowy zysk netto w wysokości 722 974,39 zł. Na uwagę z pewnością zasługuje również bardzo duży wzrost aktywów trwałych zarówno w ujęciu jednostkowym jak i całej Grupy, który w III kwartale 2022 roku wyniósł aż 45 873 993,32 zł. w porównaniu do tego samego okresu 2021 roku stanowi wzrost o prawie 12 mln zł. Oczywiście inwestycje w aktywa trwałe były związane z budową nowoczesnego Data Center Emitenta. To także miało wpływ na wzrost zobowiązań długoterminowych, czego główną składową są kredyty długoterminowe, którymi posiłkował się Emitent w trakcie budowy.

W zestawieniu III kwartał 2021 – III kwartał 2022 Grupy można natomiast zauważyć wzrost wartości sprzedaży w 2022 roku i utrzymanie na tym samym wysokim poziomie zysku netto i EBIDTA i marży EBIDTA.

Utrzymanie dobrych wyników finansowych Grupy Kapitałowej KORBANK S.A. możliwe jest dzięki konsekwentnej realizacji przyjętych wcześniej założeń strategicznych. Trzeci kwartał 2022 roku to dla Emitenta w dalszym ciągu organiczna praca we wszystkich obszarach strategicznych.

Ważnym elementem, mającym wpływ zarówno na przychody, jak i zysk netto,

była po raz kolejny działalność podmiotów zależnych odpowiedzialnych za dystrybucję telewizji AVIOS, spółek Polska Telewizja Szerokopasmowa Sp. z o.o. oraz AVIOS Sp. z o.o. Spółki te odnotowały dalszy cykliczny wzrost liczby Klientów, notując wzrost przychodów i dobry wynik finansowy. W analizowanym okresie spółki te skoncentrowały się głównie na zwiększaniu liczby klientów końcowych usługi AVIOS, jak również intensywnej promocji usług przy współpracy z operatorami ISP.

Nie bez znaczenia dla wyników finansowych Emitenta w trzecim kwartale 2022 roku była działalność podmiotu zależnego odpowiedzialnego za świadczenie usług telekomunikacyjnych w segmencie B2C – spółki KORBANK Media Cyfrowe Sp. z o.o. W trzecim kwartale 2022 z uwagi na rozpoczęcie nauki w szkołach i uczelniach i powrót nauczania stacjonarnego, Emitent w tym obszarze odnotował bardzo wysoki wzrost liczby Klientów. Nie bez znaczenia była tutaj również rozbudowa sieci światłowodowych, która z jednej strony spowodowała wzrost wydatków inwestycyjnych oraz kosztów utrzymania, z drugiej jednak strony będzie mieć wpływ na zwiększenie przychodów w segmencie B2C w przyszłości.

Wpływ, choć obniżający wyniki finansowe Grupy Kapitałowej KORBANK S.A., miała również działalność podmiotu zależnego – spółki KORPOWER Sp. z o.o. Spółka ta realizuje kontrakty w zakresie sieci elektrycznych, niskoprądowych i innych teletechnicznych. W trzecim kwartale podmiot ten odnotował zadowalający wynik netto. Spółka ta kontynuuje działalność skupiając się na realizacji bieżących budów. Działalność spółki charakteryzuje się długimi terminami wykonania poszczególnych projektów, co przekłada się na znaczące zwiększenie krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych rozliczanych w czasie.

W trzecim kwartale 2022 roku Emitent zamknął budowę Centrum Badawczo Rozwojowego wraz z kompleksem Data Center w nowej, rozszerzonej wersji, o czym informował wcześniej i rozpoczął przygotowania do odbiorów technicznych i zmiany lokalizacji działalności. Ww. projekt wpływa nie tylko na zwiększenie środków trwałych (również tych w budowie), ale również na koszty obsługi, w tym koszty finansowe, a przede wszystkim na znaczący wzrost zobowiązań, zwłaszcza zobowiązań długoterminowych (kredyty). W opinii Zarządu realizacja ww. projektu jest bardzo istotna i może wpłynąć zarówno na koszty, jak i przychody Emitenta w długim okresie.

Elementem, który istotnie wpływał na funkcjonowanie światowej gospodarki w III kwartale 2022 roku była kumulacja negatywnych czynników związanych



opóźnieniami w łańcuchu dostaw (produkcji i transportu) urządzeń sieciowych spowodowanych nawrotem pandemii koronawirusa SARS-COV-2 w Chinach i Europie, oraz agresją Rosji na Ukrainę. Bardzo niekorzystny wpływ wywarło osłabienie polskiej waluty i związana z tym duża inflacja. Zarząd Emitenta notuje pewien wpływ tych wszystkich zjawisk na wyniki finansowe, chociaż przychody operacyjne Emitenta jak i Grupy w każdym z okresów bieżącego roku rosną w porównaniu do okresów wcześniejszych. Ogólnoświatowa sytuacja w dobie wojny rosyjsko-ukraińskiej i dużym zaangażowaniu w nią wielu krajów przyczynia się do ograniczania działalności wybranych branż, a co za tym idzie, cięcia kosztów. Duży napływ uchodźców do Polski z Ukrainy z zamiarem osiedlenia się, przynajmniej części z nich, zarówno w przypadku segmentu B2C jak i B2B może pozytywnie wpłynąć na przychody. Natomiast wysoka inflacja, osłabienie złotego, wyższe stopy procentowe, wpływające niekorzystnie na akcję kredytową, w dalszej konsekwencji mogą negatywnie odbić się zarówno na branżach B2B jak i B2C poprzez zmniejszenie inwestycji i przychodów. Wszystkie te elementy mogą przełożyć się na zmniejszenie przychodów w przyszłości, jak również dodatkowe koszty po stronie Emitenta. Jednak istotnym atutem Emitenta jest bardzo dobra współpraca z bankami, czego dowodem jest wieloletnia dobra historia kredytowa, jak również długofalowa współpraca z nimi. W ostatnim czasie notuje się również luzowanie obostrzeń i odwrót wirusa, co znacząco zredukowało zagrożenia związane z pandemią koronawirusa.

W opinii Zarządu Emitenta w kolejnych kwartałach należy spodziewać się utrzymania dobrych wyników finansowych lub ich nieznacznej korekty. Istotne działania w poszczególnych obszarach oraz ich możliwy wpływ na wyniki finansowe w przyszłości prezentowane są również w pkt. 8 niniejszego opracowania.

## **6. Jeżeli emitent przekazywał do publicznej wiadomości prognozy wyników finansowych - stanowisko odnośnie możliwości zrealizowania publikowanych prognoz wyników na dany rok w świetle wyników zaprezentowanych w danym raporcie kwartalnym**

Emitent nie publikował prognoz finansowych.

## **7. W przypadku gdy dokument informacyjny emitenta zawierał informacje, o których mowa w § 10 pkt 13a) załącznika nr 1 do Regulaminu ASO – opis stanu realizacji działań i inwestycji Emitenta oraz harmonogramu ich realizacji**

Dokument Informacyjny Emitenta nie zawierał informacji, o których mowa w § 10 pkt 13a) Załącznika nr 1 do Regulaminu ASO.

## **8. Jeżeli w okresie objętym raportem Emitent podejmował w obszarze rozwoju prowadzonej działalności inicjatywy nastawione na wprowadzenie rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie – informacje na temat tej aktywności**

Trzeci kwartał 2022 roku to dla Grupy Kapitałowej KORBANK S.A. w dalszym ciągu okres realizacji przyjętych wcześniej założeń strategicznych. Podjęte działania przełożyły się na dobre wyniki finansowe i rozwój Grupy w każdym z istotnych obszarów.

W ramach opublikowanej strategii, KORBANK S.A. zakłada działalność w sześciu kluczowych obszarach.

W ramach realizacji strategii Emitent podjął następujące działania w ramach konkretnych obszarów strategicznych:

### **a) w obszarze KORBANK Data Center**

Trzeci kwartał 2022 to okres końcowy prac przy budowie Centrum Badawczo Rozwojowego wraz z kompleksem Data Center we Wrocławiu. W opinii zarządu Emitenta budynek powinien zostać oddany do użytkowania do końca października 2022 roku. Do dnia 30.09.2022r. Generalny Wykonawca zrealizował następujący zakres robót:

- Zamontowano lampy zewnętrzne na elewacji budynku;
- Wykonano oznakowanie wszystkich instalacji budynkowych;
- Wykonano przejścia p.poż. na instalacjach c.o. w całym budynku oraz ich oznakowanie;
- Wykonano rozruch serwisowy urządzeń wentylacyjnych dla całego budynku;

- Dokonano sprawdzenia i odbioru automatyki budynkowej w zakresie c.o. i wentylacji;
- Prace związane z podestami w szybach technicznych ( projekt i wypełnienie ) - zaawansowanie do 90%;
- Odebrano dokumentację powykonawczą od Generalnego Wykonawcy i Podwykonawców;

W lipcu 2022r. zakończono budowę, a w sierpniu 2022r. skompletowano całą dokumentację i przystąpiono do składania dokumentów odbiorowych do odpowiednich instytucji:

- złożono zawiadomienie do Komendy Miejskiej Straży Pożarnej we Wrocławiu o zakończeniu budowy i zamiarze przystąpienia do użytkowania i uzyskano decyzję o zgodności wykonania obiektu budowlanego z wymogami ochrony przeciwpożarowej;
- złożono zawiadomienie do Państwowego Powiatowego Inspektora Sanitarnego we Wrocławiu o zakończeniu budowy i zamiarze przystąpienia do użytkowania i uzyskano pozytywną decyzję z w/w Urzędu;
- złożono wniosek o zakończeniu budowy do Powiatowego Inspektora Nadzoru Budowlanego;

Trzeci kwartał 2022 roku to dla Emitenta w dalszym ciągu wdrażanie wewnętrznego systemu ISO27001. Uzyskanie certyfikatu planowane jest na koniec I kwartału 2023 roku.

W opinii Zarządu Emitenta wdrożenie certyfikatu może wpłynąć na atrakcyjność usług oferowanych w Data Center, a co za tym idzie, zwiększenie liczby Klientów i przychodów w tym obszarze w przyszłości.

#### **b) w obszarze cyfrowa telewizja AVIOS**

W lipcu i sierpniu 2022 roku AVIOS z powodzeniem realizował autorską promocję usług poprzez oryginalny koncept pocztówek wakacyjnych adresowanych do klientów końcowych. Operatorzy świadczący usługę AVIOS zamawiali spersonalizowane widokówki, dystrybuując je poprzez skrzynki pocztowe. Akcja spotkała się z szerokim i pozytywnym odzewem, bowiem

pocztówki odróżniały się od standardowych ulotek, jakie zwykle trafiają do skrzynek pocztowych.

W sierpniu 2022 r. spółka rozbudowała usługę FREE VOD o streamy internetowe i uruchomiła sześć nowych kanałów ukraińskich, wyprzedzając tym samym konkurencję. W ramach społecznej odpowiedzialności biznesu kanały te zostały w okresie testowym udostępnione całkowicie bezpłatnie, co zostało dostrzeżone i docenione przez media ogólnopolskie i partnerów biznesowych w całym kraju.

Na początku września 2022 r. oferta streamów została poszerzona o niezwykle atrakcyjny program produkowany przez Polskie Radio Wrocław. Autorska stacja telewizyjna PRW działa od 2019 roku, nieprzerwanie transmitując oryginalne pozycje programowe, w tym profesjonalne reportaże Joanny Lamparskiej, najsłynniejszej polskiej eksploratorki i autorki najpopularniejszych książek o historii i tajemnicach Dolnego Śląska. AVIOS postanowił uruchomić transmisję Telewizji Radia Wrocław na swoich dekodernach w całym kraju.

*– Widz klasycznej, linearnej telewizji stosunkowo rzadko sięga po treści internetowe, a wielu odbiorców wciąż nie posiada odbiorników smart. Dekodery IPTV łączą jednak oba te światy. Dzięki temu możemy dotrzeć do widza z materiałami internetowymi, po które sam by nie sięgnął chociażby z tego względu, iż nie miał do tej pory możliwości wyświetlania ich na ekranie telewizora – powiedział Andrzej Andruszków, prezes zarządu AVIOS Sp. z o. o. – Z pewnością cenną wartością dodaną jest tu możliwość przeciwdziałania cyfrowemu wykluczeniu.*

*– Niemożliwe nie istnieje, postanowiliśmy udowodnić to w Radiu Wrocław. Tak jak świat się zmienia, tak zmieniają się oczekiwania odbiorcy, radio musi być multimedialne. Kilka lat temu podjęliśmy decyzję o tym, by zacząć produkować materiały wideo i powołać do tego osobną redakcję, a dziś dzięki współpracy z firmą AVIOS nadajemy przez całą dobę autorski program w ramach radiowroclaw.tv. Bardzo się cieszymy i będziemy konsekwentnie rozwijać ten projekt – skomentował Dariusz Wieczorkowski, pomysłodawca projektu, kierownik redakcji informacji i nowych mediów w Radiu Wrocław.*

W dniach 14-16 września 2022 r. AVIOS zorganizował ósmą odsłonę Ogólnopolskiej Konferencji Telekomunikacyjnej. Była to zarazem pierwsza w historii aktywna, rodzinna edycja górska zrealizowana w Świeradowie-Zdroju –



najstynniejszym kurorcie Gór Izerskich. Do dyspozycji uczestników oddano Aquapark Sport Hotel Malachit z atrakcyjnym parkiem wodnym i strefą SPA. Poza pakietem znakomitych prelekcji na uczestników czekały spacer pomostami słynnej wieży Sky Walk – bodaj największej ścieżki wiodącej w niebo, wyprawa na jedną z najwyższych gór w regionie, dwukilometrowa przejażdżka nowoczesną górską kolejką gondolową oraz wycieczka sercem atrakcyjnego, pełnego kawiarenek źródła. Specjalną prelekcję wygłosił też Marcin Korzonek, słynny rowerowy podróżnik ekstremalny, który opowiedział o samotnej wyprawie przez pustynię Atacama w Chile i próbie pobicia rekordu świata w wysokości, na jaką wjechał polski rowerzysta.

### **c) w obszarze korporacja telekomunikacyjna**

W trzecim kwartale 2022 roku podmiot zależny od Emitenta Korbank - Media Cyfrowe Sp. z o.o. podjął szereg działań marketingowych oraz akcji promocyjnych i sprzedażowych skierowanych do potencjalnych Klientów.

Na początku lipca we Wrocławiu odbył się 3 dniowy event - Festiwal Pasibrzucha, który odwiedziło około 55 000 uczestników. Podczas samego wydarzenia nasze stoisko cieszyło się szerokim zainteresowaniem - nasz zespół miał okazję do rozmów z potencjalnymi Klientami oraz promocji firmy i marki KORBANK na szerszą skalę. Dodatkowo podjęto współpracę z czterema beach barami, w pobliżu dużych inwestycji wielorodzinnych we Wrocławiu, dostarczając leżaki z logiem KORBANK dla spędzających letni czas na wypoczynku na świeżym powietrzu. Nie bez znaczenia pozostaje także oklejenie nowego tramwaju czy sponsoring charytatywnego wydarzenia - Złombol. Kolejny raz w tym roku mieliśmy okazję współpracować z Samorządami PWr oraz UE w celu promocji KORBANK oraz bezpośredniego dotarcia do dużej grupy potencjalnych klientów z wrocławskich uczelni, a we wrześniu rozpoczęto jesienną kampanię sprzedażową online oraz offline skierowaną także do Studentów.

W omawianym kwartale podmiot zależny prowadził działania mające na celu dynamiczny wzrost zasięgu sieci światłowodowej. Wykazał dużą aktywność marketingowo-sprzedażową oraz działalność infrastrukturalną na nowych terenach:

- ul. Wyszyńskiego 56, Wrocław
- Osiedle Perspective ul. Kwidzyńska, Wrocław

- Nowe Miasto Różanka – etap 5, Wrocław
- Ul. Legnicka 60C, Wrocław
- Struga Tower, Radom

Na ww. inwestycjach dostępne są wszystkie usługi Emitenta, w tym cyfrowa telewizja AVIOS oraz światłowodowy Internet. W opinii Zarządu Emitenta rozbudowa sieci światłowodowej będzie mieć pozytywny wpływ na przychody w obszarze telekomunikacyjnym w kolejnych latach. Dobre perspektywy rozwoju usług sieciowych, dobra kondycja spółki KORBANK – Media Cyfrowe Sp. z o.o. oraz znajomość rynku telekomunikacyjnego miejskiego kilkuset tysięcznego miasta powoduje konieczność zbadania możliwej ekspansji na podobne rynki w innych miastach.

#### **d) w obszarze KCRM – uniwersalny CRM dla ISP**

Działalność WRIX w trzecim kwartale 2022 roku polegała w dużej mierze na dokończeniu uruchomionego portu 100G z siecią LUMEN w Warszawie. WRIX jako duży operator stworzył grupę zakupową i podpisał kontrakt na 2 porty LUMEN w Katowicach i Warszawie. W chwili obecnej Emitent świadczy usługi dla kilku ISP z grupy zakupowej i ma możliwość świadczenia usług dla nowych partnerów. Działania takie poprawiły czasy dostępu i stabilność sieci Internet dla wszystkich klientów indywidualnych Emitenta i operatorów ISP w usłudze MIX i GLOBAL. Część operatorów korzysta z sieci WRIX do transportu usługi między Katowicami i Warszawą.

W III kwartale dokonano także wyboru dostawcy MVNO dla grupy Emitenta - nastąpiło podpisanie umów ramowych (z grupą Nasza Wizja i Polkomtel) i zgłoszenie Emitenta jako operatora GSM do UKE. Emitent planuje wdrożyć usługę MVNO z początkiem IV kwartału dla klientów indywidualnych i operatorów ISP zebranych wokół WRIX.

W sierpniu b.r. Emitent rozszerzył swoją sieć szkieletową o dwa łącza 10G Szczecin-Warszawa i Szczecin-Wrocław. Łącza zostały zamówione i dostarczone przez Netię. Działanie to pozwoliło na przygotowanie się do utworzenia nowego węzła WRIX w Szczecinie. Nowy węzeł jest redundantnie połączony z innymi węzłami Emitenta, tworząc na mapie sieci WRIX punkt. O komercyjnym uruchomieniu węzła Emitent będzie komunikować w raporcie za IV kwartał wraz z jego oficjalnym otwarciem.

Pod koniec III kwartału 2022r. Emitent podpisał umowę z operatorem Arelion (Telia Carrier) na kolejny port dla usługi IP Transit w Warszawie. To działanie zapewni dodatkową redundancję i zwiększenie przepustowości w dostępie do sieci Telia Carrier dla klientów WRIX.

Również w tym czasie WRIX uczestniczył w pracach dot. przeniesienia siedziby operatorów i węzła OPL i EXATEL ze starej lokalizacji do nowego Data Center Emitenta.

**e) w obszarze HOMS – system inteligentnego domu**

W tym obszarze Emitent prowadził szeroko zakrojone prace instalacyjne wybranych elementów systemu HOMS w Data Center na ul Fabrycznej 16K. W szczególności zintegrowano inteligentne sterowanie w torze zasilania podstawowego.

## **9. Opis organizacji grupy kapitałowej, ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji**

Jednostki wchodzące w skład Grupy Kapitałowej Emitenta wskazano w pkt. 1 Informacje o Emitencie i Grupie Kapitałowej niniejszego raportu kwartalnego. Konsolidacji podlegają dane finansowe spółek Korbank-Media Cyfrowe Sp. z o.o., AVIOS Sp. z o.o., Polska Telewizja Szerokopasmowa Sp. z o.o., Produkcja Chmur Sp. z o.o., KORBANK Data Center Sp. z o.o. oraz KORPOWER Sp. z o.o.

## **10. W przypadku, gdy Emitent tworzy grupę kapitałową i nie sporządza skonsolidowanych sprawozdań finansowych wskazanie przyczyn niesporządzania takich sprawozdań.**

Na dzień sporządzenia niniejszego raportu kwartalnego Emitent tworzy Grupę Kapitałową KORBANK S.A. i jednocześnie sporządza skonsolidowane sprawozdania finansowe – na potrzeby raportowania w ASO.

## 11. Informacja o strukturze akcjonariatu Emitenta, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających, na dzień sporządzenia raportu, co najmniej 5% głosów na walnym zgromadzeniu

Akcjonariusz	Liczba akcji	Liczba głosów	Udział w kapitale zakładowym	Udział w ogólnej liczbie głosów
<b>Tymoteusz Biłyk</b>	4 040 578	7 040 578	81,85%	88,71%
<b>Pozostali</b>	896 042	896 042	18,15%	11,29%
<b>Suma</b>	<b>4 936 620</b>	<b>7 936 620</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

Źródło: Emitent

## 12. Informacje dotyczące liczby osób zatrudnionych przez Emitenta, w przeliczeniu na pełne etaty

Na dzień 30.09.2022 r. Emitent zatrudniał 11 osób (10,67 etatu). W całej Grupie Kapitałowej KOR BANK S.A. zatrudnionych było 57 osób (54,5 etatu).