

**Raport kwartalny
KORBANK S.A.
I kwartał 2021 r.**



Wrocław, 13 maja 2021 r.

Spis treści

1.	<i>Informacje o Emitencie i Grupie Kapitałowej</i>	3
2.	<i>Kwartalne jednostkowe sprawozdanie finansowe Emitenta za okres od 1 stycznia 2021 r. do 31 marca 2021 r.</i>	7
3.	<i>Kwartalne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej KORBANK S.A. za okres od 1 stycznia 2021 r. do 31 marca 2021 r.</i>	13
4.	<i>Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu raportu, w tym informacje o zmianach w stosowaniu zasad (polityki) rachunkowości</i>	19
5.	<i>Komentarz na temat okoliczności i zdarzeń istotnie wpływających na działalność Emitenta, jego sytuację finansową i wyniki osiągnięte w danym kwartale</i>	26
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>	28
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>	28
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>	28
9.	<i>Opis organizacji grupy kapitałowej, ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji</i> ...	33
10.	<i>W przypadku, gdy Emitent tworzy grupę kapitałową i nie sporządza skonsolidowanych sprawozdań finansowych – wskazanie przyczyn niesporządzania takich sprawozdań</i>	33
11.	<i>Informacja o strukturze akcjonariatu Emitenta, ze wskazaniem akcjonariuszy posiadających, na dzień sporządzenia raportu, co najmniej 5% głosów na walnym zgromadzeniu</i>	33
12.	<i>Informacje dotyczące liczby osób zatrudnionych przez Emitenta, w przeliczeniu na pełne etaty</i>	33

1. Informacje o Emitencie i Grupie Kapitałowej

Spółka publikuje jednostkowe dane finansowe za okres od 1 stycznia 2021 r. do 31 marca 2021 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. oraz 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 CBR Sp. z o.o. sp.k., w niniejszym raporcie kwartalnym Spółka publikuje skonsolidowane dane finansowe Grupy Kapitałowej KORBANK S.A. za okres od 1 stycznia 2021 r. do 31 marca 2021 r.

Podstawowe dane o Emitencie

Firma	KORBANK S.A.
Forma prawna	Spółka Akcyjna
Siedziba	Wrocław
Adres	ul. Nabycińska 19, 53-677 Wrocław
Telefon	+48 71 735 15 32
Faks	+48 71 712 77 87
Adres poczty elektronicznej	info@korbank.pl
Adres strony internetowej	www.korbank.pl
NIP	894-26-41-602
REGON	932239691
KRS	0000369746

Źródło: Emitent

Podstawowe dane o spółce zależnej

Firma	Korbank-Media Cyfrowe Sp. z o.o.
Forma prawna	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Siedziba	Wrocław
Adres	ul. Nabycińska 19, 53-677 Wrocław
NIP	897-17-21-120
REGON	020373926
KRS	0000263862
Udział Emitenta w kapitale zakładowym	100,00%
Udział Emitenta w głosach na Zgromadzeniu Wspólników	100,00%

Źródło: Emitent

Podstawowe dane o spółce zależnej

Firma	Polska Telewizja Szerokopasmowa Sp. z o.o.
Forma prawna	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Siedziba	Wrocław
Adres	ul. Nabycińska 19, 53-677 Wrocław
NIP	897-17-96-371
REGON	022348499
KRS	0000497167
Udział Emitenta w kapitale zakładowym	100,00%
Udział Emitenta w głosach na Zgromadzeniu Wspólników	100,00%

Źródło: Emitent

Podstawowe dane o spółce zależnej

Firma	AVIOS Sp. z o.o. (daw. KORBANK Data Center Sp. z o.o.)
Forma prawna	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Siedziba	Wrocław
Adres	ul. Nabycińska 19, 53-677 Wrocław
NIP	123-12-73-626
REGON	146365292
KRS	0000438674
Udział Emitenta w kapitale zakładowym	100,00%
Udział Emitenta w głosach na Zgromadzeniu Wspólników	100,00%

Źródło: Emitent

Podstawowe dane o spółce zależnej

Firma	KORBANK CBR Sp. z o.o. sp.k.
Forma prawna	Spółka komandytowa
Siedziba	Wrocław
Adres	ul. Nabycińska 19, 53-677 Wrocław
NIP	897-18-27-551
REGON	365173278
KRS	0000632183
Udział Emitenta w kapitale zakładowym	37,50%
Udział Emitenta w głosach na Zgromadzeniu Wspólników	37,50%

Źródło: Emitent

Podstawowe dane o spółce zależnej

Firma	KORPOWER Sp. z o.o.
Forma prawna	Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością
Siedziba	Wrocław
Adres	ul. Nabycińska 19, 53-677 Wrocław
NIP	611-26-48-910
REGON	020729978
KRS	0000298775
Udział Emitenta w kapitale zakładowym	100,00%
Udział Emitenta w głosach na Zgromadzeniu Wspólników	100,00%

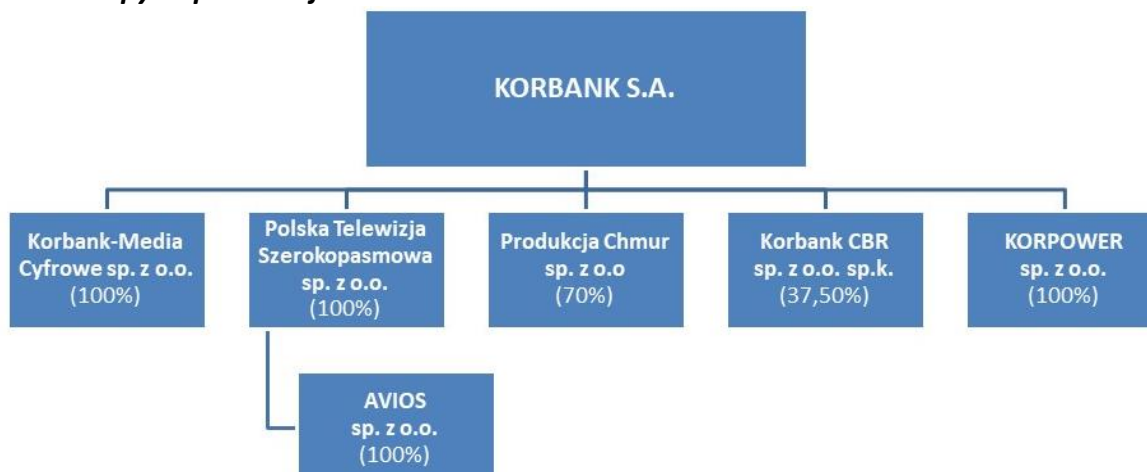
Źródło: Emitent

Podstawowe dane o spółce zależnej

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

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.** (daw. KORBANK Data Center Sp. z o.o. – spółka zmieniła nazwę). AVIOS Sp. z o.o. realizuje proces leasingu oraz dzierżawy sprzętu telekomunikacyjnego, a także sprzedaż usług telewizji AVIOS w wybranych pakietach.

Korbank CBR sp. z o.o. sp.k. została powołana w celu realizacji projektu budowy Centrum Badawczo-Rozwojowego KORBANK. Z uwagi na zmianę koncepcji realizacji projektu, Spółka nie prowadziła działalności operacyjnej.

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%) – doświadczony menedżer, doskonale znający specyfikę rynku data center.

2. Kwartalne jednostkowe sprawozdanie finansowe Emitenta za okres od 1 stycznia 2021 r. do 31 marca 2021 r.

Bilans Emitenta

AKTYWA		Stan na 31.03.2020 r.	Stan na 31.03.2021 r.
A.	AKTYWA TRWAŁE	18 530 736,96	21 079 393,74
I.	Wartości niematerialne i prawne	62 508,48	109 797,60
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>	62 508,48	109 797,60
4.	<i>Zaliczki na wartości niematerialne i prawne</i>	0,00	0,00
II.	Rzeczowe aktywa trwałe	16 327 040,22	19 391 612,01
1.	<i>Środki trwałe</i>	12 604 137,69	11 659 895,16
	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	9 744 054,21	8 870 316,18
	c) urządzenia techniczne i maszyny	210 051,05	323 537,27
	d) środki transportu	640 414,41	453 044,91
	e) inne środki trwałe	226,02	3 604,80
2.	<i>Środki trwałe w budowie</i>	3 722 902,53	7 731 716,85
3.	<i>Zaliczki na środki trwałe w budowie</i>	0,00	0,00
III.	Należności długoterminowe	24 898,26	280 461,13
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>	24 898,26	280 461,13
IV.	Inwestycje długoterminowe	2 113 630,00	1 294 559,00
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>	2 113 630,00	1 294 559,00
	a) w jednostkach powiązanych	388 750,00	362 250,00
	- udziały lub akcje	358 750,00	362 250,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	0,00	0,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	30 000,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	1 724 880,00	932 309,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	1 724 880,00	932 309,00
	- 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
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 660,00	2 964,00
1.	<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	2 660,00	2 964,00
2.	<i>Inne rozliczenia międzyokresowe</i>	0,00	0,00

AKTYWA		Stan na 31.03.2020 r.	Stan na 31.03.2021 r.
B.	AKTYWA OBROTOWE	2 599 023,62	4 790 920,76
I.	Zapasy	270 631,87	246 142,52
1.	<i>Materiały</i>	270 631,87	246 142,52
2.	<i>Półprodukty i produkty w toku</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 dostawy</i>	0,00	0,00
II.	Należności krótkoterminowe	1 966 631,31	3 372 671,68
1.	<i>Należności od jednostek powiązanych</i>	907 585,08	646 220,93
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	907 585,08	646 220,93
	- do 12 miesięcy	907 585,08	646 220,93
	- 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>	1 059 046,23	2 726 450,75
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	829 458,48	2 391 485,23
	- do 12 miesięcy	765 115,99	2 391 485,23
	- powyżej 12 miesięcy	64 342,49	0,00
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	56 764,70	213 015,29
	c) inne	108 457,07	40 698,70
	d) dochodzone na drodze sądowej	64 365,98	81 251,53
III.	Inwestycje krótkoterminowe	350 339,26	936 383,91
1.	<i>Krótkoterminowe aktywa finansowe</i>	350 339,26	936 383,91
	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	350 339,26	936 383,91
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	350 339,26	933 207,92
	- inne środki pieniężne	0,00	0,00
	- inne aktywa pieniężne	0,00	3 175,99
2.	<i>Inne inwestycje krótkoterminowe</i>	0,00	0,00
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	11 421,18	235 722,65
C	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0,00	0,00
D	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		21 129 760,58	25 870 314,50

PASywa		Stan na 31.03.2020 r.	Stan na 31.03.2021 r.
A.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	12 248 715,38	15 469 055,63
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	493 662,00	493 662,00
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy	7 826 152,18	10 670 235,24
	-nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
	-z tytułu aktualizacji wartości godziwej		
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	907 465,00	907 465,00
	-tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki		
	-na udziały(akcje) własne		
V.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	2 546 792,51	3 300 707,85
VI	Zysk (strata) netto	474 643,69	96 985,54
VII.	Odpis z zysku netto w ciągu roku obrotowego (wielkość ujemna)	0,00	0,00
B.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	8 881 045,20	10 401 258,87
I.	Rezerwy na zobowiązania	600 781,68	600 781,68
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>	600 781,68	600 781,68
	- długoterminowe	0,00	0,00
	- krótkoterminowe	600 781,68	600 781,68
II.	Zobowiązania długoterminowe	1 740 600,17	4 048 257,32
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>	1 740 600,17	4 048 257,32
	a) kredyty i pożyczki	1 172 939,52	3 602 600,90
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
	c) inne zobowiązania finansowe	567 660,65	445 656,42
	d) zobowiązania wekslowe		
	e) inne	0,00	0,00
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	2 819 948,69	2 305 352,99
1.	<i>Wobec jednostek powiązanych</i>	136 822,76	40 654,66
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	136 822,76	40 654,66
	- do 12 miesięcy	136 822,76	40 654,66
	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
	b) inne	0,00	0,00
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>	2 683 125,93	2 264 698,33
	a) kredyty i pożyczki	1 244 949,66	170 083,57
	b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
	c) inne zobowiązania finansowe	0,00	39 928,79
	d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	741 052,85	1 748 210,99
	- do 12 miesięcy	712 108,99	1 748 210,99
	- powyżej 12 miesięcy	28 943,86	0,00
	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	659 036,14	242 551,32
	h) z tytułu wynagrodzeń	36 451,65	60 005,14
	i) inne	1 635,63	3 918,52
4.	<i>Fundusze specjalne</i>	0,00	0,00
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	3 719 714,66	3 446 866,88
1.	<i>Ujemna wartość firmy</i>	0,00	0,00
2.	<i>Inne rozliczenia międzyokresowe</i>	3 719 714,66	3 446 866,88
	- długoterminowe	3 415 153,17	3 203 493,92
	- krótkoterminowe	304 561,49	243 372,96
PASYWA RAZEM		21 129 760,58	25 870 314,50

Źródło: Emitent

Rachunek zysków i strat Emitenta (wariant porównawczy)

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres	
		1.01.2020r.-31.03.2020 r.	1.01.2021r.-31.03.2021 r.
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	2 203 447,40	2 095 061,50
	- od jednostek powiązanych	675 965,08	842 128,29
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów	2 203 447,40	2 094 811,50
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	0,00	0,00
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	0,00	0,00
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	0,00	250,00
B.	Koszty działalności operacyjnej	1 627 585,07	1 932 486,38
I.	Amortyzacja	259 878,52	261 977,16
II.	Zużycie materiałów i energii	89 203,34	97 247,82
III.	Usługi obce	947 040,18	1 242 916,55
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	30 276,19	36 723,88
	- podatek akcyzowy	0,00	0,00
V.	Wynagrodzenia	230 947,04	224 024,03
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia w tym:	48 761,16	51 493,96
	- emerytalne		
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	21 229,92	16 844,75
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	248,72	1 258,23
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	575 862,33	162 575,12
D.	Pozostałe przychody operacyjne	65 010,09	60 845,12
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II.	Dotacje	65 008,23	60 843,24
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
IV.	Inne przychody operacyjne	1,86	1,88
E.	Pozostałe koszty operacyjne	6 908,93	53 097,98
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00
III.	Inne koszty operacyjne	6 908,93	53 097,98
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	633 963,49	170 322,26
G.	Przychody finansowe	17 823,76	11 678,88
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0,00	0,00
A.	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
-	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
B.	od jednostek pozostałych, w tym:	0,00	0,00
-	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	0,00
II.	Odsetki, w tym:	15 272,38	11 678,88
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
V.	Inne	2 551,38	0,00
H.	Koszty finansowe	34 178,56	19 097,60
I.	Odsetki, w tym:	33 980,61	19 097,60
	- od jednostek powiązanych	0,00	0,00
II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	0,00	0,00
	- w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
III.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0,00	0,00
IV.	Inne	197,95	0,00
I.	Zysk (strata) brutto (F+G-H)	617 608,69	162 903,54
J.	Podatek dochodowy	142 965,00	65 918,00
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0,00	0,00
L.	Zysk (strata) netto (I-J-K)	474 643,69	96 985,54

Źródło: Emitent

Rachunek przepływów pieniężnych Emitenta

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres	Za okres
		01.01.2020 r. - 31.03.2020 r.	01.01.2021 r. - 31.03.2021 r.
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I.	Zysk / Strata netto	474 643,69	96 985,54
II.	Korekty razem	-230 701,93	1 635 202,89
1.	Amortyzacja	259 878,52	261 977,16
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	0,00	-15 600,00
6.	Zmiana stanu zapasów	-17 314,22	-18 144,15
7.	Zmiana stanu należności	-228 455,48	1 621 051,72
8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-175 758,69	-166 218,81
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-69 052,06	-50 210,01
10.	Inne korekty	0,00	2 346,98
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	243 941,76	1 732 188,43
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I.	Wpływy	143 740,00	0,00
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3.	Z aktywów finansowych, w tym:	143 740,00	0,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach:	143 740,00	0,00
	- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	143 740,00	0,00
	- odsetki	0,00	0,00
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II.	Wydatki	7 712,80	1 501 979,26
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	7 591,80	1 318 108,26
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3.	Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	183 871,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach:	0,00	183 871,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	183 871,00
4.	Inne wydatki inwestycyjne	121,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	136 027,20	-1 501 979,26
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I.	Wpływy	0,00	623 897,40
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2.	Kredyty i pożyczki	0,00	623 897,40
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II.	Wydatki	257 958,86	335 636,85
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4.	Spłaty kredytów i pożyczek	257 958,86	335 636,85
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8.	Odsetki	0,00	0,00
9.	Inne wydatki finansowe	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-257 958,86	288 260,55
D.	Przepływy pieniężne netto razem	122 010,10	518 469,72
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	122 131,10	518 469,72
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F.	Środki pieniężne na początek okresu	228 208,16	417 914,19
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym	350 339,26	936 383,91
	- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00

Źródło: Emitent

Zestawienie zmian w kapitale własnym Emitenta

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres	
		01.01.2020 r. - 31.03.2020 r.	01.01.2021 r. - 31.03.2021 r.
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	11 774 071,69	15 370 255,09
	- korekty błędów	2 546 792,51	0,00
I.a	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	9 227 279,18	15 370 255,09
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	493 662,00	493 662,00
1.1	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- emisji akcji	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- umorzenia akcji	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
1.2	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	493 662,00	493 662,00
2.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek okresu	0,00	0,00
2.1	Zmiana należnych wpłat na kapitał podstawowy	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
2.2	Należne wpłaty na kapitał podstawowy na koniec okresu	0,00	0,00
3.	Udziały (akcje) własne na początek okresu	0,00	0,00
3.1.	Zmiana udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- akcje przeznaczone do sprzedaży	0,00	0,00
	- akcje przeznaczone do umorzenia	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- sprzedaż akcji	0,00	0,00
3.1	Udziały (akcje) własne na koniec okresu	0,00	0,00
4.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	7 826 152,18	13 217 027,75
4.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	2 546 792,51	3 298 892,85
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- z podziału zysku (ustawowo)	2 546 792,51	3 298 892,85
	- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0,00	0,00
	- aktualizacji zbytych środków własnych	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
4.2	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu, w tym:	10 372 944,69	16 515 920,60
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
5.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zmiany cen rynkowych akcji	0,00	0,00
	- wyceny bilansowej	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zbycia środków trwałych	0,00	0,00
	- wyceny bilansowej	0,00	0,00
5.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
6.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	907 465,00	907 465,00
6.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- dopłaty wspólników	0,00	0,00
	- dopłaty akcjonariuszy	907 465,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- zwrotu dopłat wspólników	0,00	0,00
6.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	907 465,00	907 465,00
7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	3 298 892,85
7.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
	- korekty błędów	0,00	0,00
7.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	1 815,00
	- podziału zysku z lat ubiegłych	0,00	0,00
	- korekta wyniku	0,00	1 815,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
	-korekty błędów	0,00	0,00
	- wypłaty dywidendy akcjonariuszom	0,00	0,00
7.3	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	3 300 707,85
7.4	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
7.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
7.6	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7.7	Zysk/Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
8.	Wynik netto	474 643,69	96 985,54
a)	Zysk netto	474 643,69	96 985,54
b)	Strata netto	0,00	0,00
c)	Odpisy z zysku	0,00	0,00
II.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	12 248 715,38	18 014 033,14
	Proponowany podziału zysku netto		
III.	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	12 248 715,38	18 014 033,14

Źródło: Emitent

3. Kwartalne skonsolidowane sprawozdanie finansowe Grupy Kapitałowej KORBANK S.A. za okres od 1 stycznia 2021 r. do 31 marca 2021 r.

Skonsolidowany bilans Grupy Kapitałowej Emitenta

AKTYWA		Stan na 31-03-2020 r	Stan na 31-03-2021 r
A.	AKTYWA TRWAŁE	22 930 702,26	30 921 275,79
I.	Wartości niematerialne i prawne	104 709,94	117 124,90
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>	104 709,94	117 124,90
4.	<i>Zaliczki na wartości niematerialne i prawne</i>	0,00	0,00
II.	Wartość firmy jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
1.	<i>Wartość firmy-jednostki zależne</i>	0,00	0,00
2.	<i>Wartość firmy-jednostki współzależne</i>	0,00	0,00
III.	Rzeczowe aktywa trwałe	21 012 453,06	29 429 680,57
1.	<i>Środki trwałe</i>	<i>16 398 160,12</i>	<i>20 996 583,35</i>
	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	13 611 290,90	17 888 030,78
	c) urządzenia techniczne i maszyny	678 548,34	597 114,61
	d) środki transportu	90 232,25	497 760,36
	e) inne środki trwałe	8 696,63	4 285,60
2.	<i>Środki trwałe w budowie</i>	<i>4 614 292,94</i>	<i>8 433 097,22</i>
3.	<i>Zaliczki na środki trwałe w budowie</i>	0,00	0,00
IV.	Należności długoterminowe	85 999,26	439 197,32
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>	85 999,26	439 197,32
V.	Inwestycje długoterminowe	1 724 880,00	932 309,00
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>	<i>1 724 880,00</i>	<i>932 309,00</i>
	a) w jednostkach zależnych, współzależnych niewycenianych metodą konsolidacji pełnej lub metodą proporcjonalną	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 jednostkach zależnych, współzależnych i stowarzyszonych wycenianych metodą praw własności	1 724 880,00	932 309,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	1 724 880,00	932 309,00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	c) w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	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
	d) 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
VI.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	2 660,00	2 964,00
1.	<i>Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego</i>	2 660,00	2 964,00
2.	<i>Inne rozliczenia międzyokresowe</i>	0,00	0,00

AKTYWA		Stan na 31-03-2020 r	Stan na 31-03-2021 r
B.	AKTYWA OBROTOWE	8 218 425,21	13 651 509,27
I.	Zapasy	437 273,86	767 702,08
1.	<i>Materiały</i>	437 273,86	767 702,08
2.	<i>Półprodukty i produkty w toku</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 dostawy i usługi</i>	0,00	0,00
II.	Należności krótkoterminowe	5 167 787,46	7 314 724,99
1.	<i>Należności od jednostek powiązanych</i>	801 127,22	623 365,88
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	801 127,22	623 365,88
	- do 12 miesięcy	801 127,22	623 365,88
	- 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>	4 366 660,24	6 691 359,11
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	3 340 542,82	5 152 736,11
	- do 12 miesięcy	3 265 425,53	5 141 961,31
	- powyżej 12 miesięcy	75 117,29	10 774,80
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	842 519,57	1 380 985,68
	c) inne	108 457,07	65 610,99
	d) dochodzone na drodze sądowej	75 140,78	92 026,33
III.	Inwestycje krótkoterminowe	2 167 205,99	4 363 033,83
1.	<i>Krótkoterminowe aktywa finansowe</i>	2 167 205,99	4 363 033,83
	a) w jednostkach zależnych i współzależnych	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 jednostkach stowarzyszonych	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) w pozostałych jednostkach	30 000,00	280 000,00
	- udziały lub akcje	0,00	0,00
	- inne papiery wartościowe	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki	30 000,00	280 000,00
	- inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00
	d) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	2 137 205,99	4 083 033,83
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	2 036 352,58	4 078 287,85
	- inne środki pieniężne	100 853,41	4 745,98
	- inne aktywa pieniężne	0,00	0,00
2.	<i>Inne inwestycje krótkoterminowe</i>	0,00	0,00
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	446 157,90	1 206 048,37
C.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy	0,00	0,00
D.	Udziały (akcje) własne	0,00	0,00
AKTYWA RAZEM		31 149 127,47	44 572 785,06

PASYWA		Stan na 31-03-2020 r	Stan na 31-03-2021 r
A.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	16 659 976,97	22 109 524,27
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	493 662,00	493 662,00
II.	Kapitał (fundusz) zapasowy	8 188 671,80	13 251 187,14
-	nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	0,00	0,00
III.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
-	z tytułu aktualizacji wartości godziwej	0,00	0,00
IV.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	907 465,00	907 465,00
1.	tworzone zgodnie z umową (statutem) spółki	0,00	0,00
V.	Różnice kursowe z przeliczenia	0,00	0,00
VI.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	4 731 159,31	5 488 603,51
VII.	Zysk (strata) netto	2 339 018,86	1 968 606,62
VIII.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego(-)	0,00	0,00
B.	Kapitał mniejszości	0,00	15 750,00
C.	Ujemna wartość jednostek podporządkowanych	0,00	0,00
I.	Ujemna wartość-jednostki zależne	0,00	0,00
II.	Ujemna wartość-jednostki współzależne	0,00	0,00
D.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	14 489 150,50	22 447 510,79
I.	Rezerwy na zobowiązania	1 016 951,85	1 016 951,85
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	1 016 951,85	1 016 951,85
-	- długoterminowe	0,00	0,00
-	- krótkoterminowe	1 016 951,85	1 016 951,85
II.	Zobowiązania długoterminowe	4 060 200,17	11 118 829,46
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	4 060 200,17	11 118 829,46
a)	kredyty i pożyczki	3 492 539,52	10 673 173,04
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c)	inne zobowiązania finansowe	567 660,65	445 656,42
d)	zobowiązania wekslowe	0,00	0,00
e)	inne	0,00	0,00
III.	Zobowiązania krótkoterminowe	5 687 200,00	6 864 862,60
1.	Wobec jednostek powiązanych	475 628,53	637 107,70
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	475 628,53	508 707,70
-	- do 12 miesięcy	475 628,53	508 707,70
-	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b)	inne	0,00	128 400,00
2.	Wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0,00	50 579,14
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	50 579,14
-	- do 12 miesięcy	0,00	50 579,14
-	- powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00
b)	inne	0,00	0,00
3.	Wobec pozostałych jednostek	5 211 571,47	6 177 175,76
a)	kredyty i pożyczki	1 491 189,66	1 258 324,65
b)	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
c)	inne zobowiązania finansowe	0,00	82 557,28
d)	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	2 691 725,00	4 137 015,34
-	- do 12 miesięcy	2 662 781,14	4 137 015,34
-	- powyżej 12 miesięcy	28 943,86	0,00
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	858 035,41	560 297,78
h)	z tytułu wynagrodzeń	167 055,30	134 689,17
i)	inne	3 566,10	4 291,54
4.	Fundusze specjalne	0,00	0,00
IV.	Rozliczenia międzyokresowe	3 724 798,48	3 446 866,88
1.	Ujemna wartość firmy	5 083,82	0,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	3 719 714,66	3 446 866,88
-	- długoterminowe	3 415 153,17	3 203 493,92
-	- krótkoterminowe	304 561,49	243 372,96
PASYWA RAZEM		31 149 127,47	44 572 785,06

Źródło: Emitent

Skonsolidowany rachunek zysków i strat Grupy Kapitałowej Emitenta

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres	
		01.01.2020 r- 31.03.2020 r.	01.01.2021 r- 31.03.2021 r
A.	Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi, w tym:	6 814 847,07	7 691 287,28
	- od jednostek powiązanych	652 373,03	647 525,10
I.	Przychody netto ze sprzedaży produktów i usług	6 670 078,07	7 513 158,93
II.	Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)	,00	,00
III.	Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki	,00	,00
IV.	Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	144 769,00	178 128,35
B.	Koszty działalności operacyjnej	4 131 072,16	5 486 671,18
I.	Amortyzacja	312 762,41	375 709,49
II.	Zużycie materiałów i energii	110 720,03	142 213,05
III.	Usługi obce	2 716 878,88	4 165 282,10
IV.	Podatki i opłaty, w tym:	46 840,71	55 975,03
	- podatek akcyzowy	,00	,00
V.	Wynagrodzenia	659 193,78	550 162,17
VI.	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	130 450,30	99 453,37
-	emerytalne	,00	,00
VII.	Pozostałe koszty rodzajowe	63 576,33	33 525,01
VIII.	Wartość sprzedanych towarów i materiałów	90 649,72	64 350,96
C.	Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	2 683 774,91	2 204 616,10
D.	Pozostałe przychody operacyjne	69 076,84	60 859,80
I.	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	,00	,00
II.	Dotacje	65 008,23	60 843,24
III.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	,00	,00
IV.	Inne przychody operacyjne	4 068,61	16,56
E.	Pozostałe koszty operacyjne	6 918,20	53 115,13
I.	Strata z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	,00	,00
II.	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	,00	,00
III.	Inne koszty operacyjne	6 918,20	53 115,13
F.	Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	2 745 933,55	2 212 360,77
G.	Przychody finansowe	19 587,73	17 668,43
I.	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	,00	,00
a)	od jednostek powiązanych	,00	,00
-	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	,00	,00
b)	od jednostek pozostałych	,00	,00
-	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	,00	,00
II.	Odsetki, w tym:	16 445,47	11 678,88
	- od jednostek powiązanych	,00	,00
III.	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	,00	,00
-	w jednostkach powiązanych	,00	,00
IV.	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	,00	,00
V.	Inne	3 142,26	5 989,55
H.	Koszty finansowe	91 646,42	75 569,58
I.	Odsetki, w tym:	43 594,77	39 069,89
	- od jednostek powiązanych	,00	,00
II.	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	,00	,00
-	w jednostkach powiązanych	,00	,00
III.	Aktualizacja wartości inwestycji	,00	,00
IV.	Inne	48 051,65	36 499,69
I.	Zysk (strata) na sprzedaży całości lub części udziałów jednostek podporządkowanych	,00	,00
J.	Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H+/-I)	2 673 874,86	2 154 459,62
K.	Odpis wartości firmy	,00	,00
I.	Odpis wartości firmy-jednostki zależne	,00	,00
II.	Odpis wartości firmy-jednostki współzależne	,00	,00
L.	Odpis ujemnej wartości firmy	,00	,00
I.	Odpis ujemnej wartości firmy-jednostki zależne	,00	,00
II.	Odpis ujemnej wartości firmy-jednostki współzależne	,00	,00
M.	Zysk(strata) z udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenianych metodą praw własności	,00	,00
N.	Zysk (strata) brutto (J-K+L+/-M)	2 673 874,86	2 154 459,62
O.	Podatek dochodowy	334 856,00	185 853,00
P.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku(zwiększenia straty)	,00	,00
R.	Zysk(strata) mniejszości	,00	,00
S.	Zysk (strata) netto (N-O-P+/-R)	2 339 018,86	1 968 606,62

Źródło: Emitent

Skonsolidowany rachunek przepływów pieniężnych Grupy Kapitałowej Emitenta

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres	
		01.01.2020 r. - 31.03.2020 r.	01.01.2021 r. - 31.03.2021 r.
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej			
I.	Zysk / Strata netto	2 339 018,86	1 968 606,62
II.	Korekty razem	-1 075 704,55	-1 039 451,65
1.	Amortyzacja	312 762,41	375 709,49
2.	Zyski (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
3.	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0,00	0,00
4.	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	0,00	0,00
5.	Zmiana stanu rezerw	0,00	0,00
6.	Zmiana stanu zapasów	109 869,08	-77 987,99
7.	Zmiana stanu należności	1 786 110,95	2 050 750,55
8.	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-1 033 857,78	-2 905 786,27
9.	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-70 526,23	-482 137,43
10.	Inne korekty	-2 180 062,98	
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)	1 263 314,31	929 154,97
B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej			
I.	Wpływy	143 740,00	42 891,18
1.	Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00
2.	Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3.	Z aktywów finansowych, w tym:	143 740,00	42 891,18
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	
b)	w pozostałych jednostkach:	143 740,00	42 891,18
	- zbycie aktywów finansowych	0,00	0,00
	- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	143 740,00	42 891,18
	- odsetki	0,00	0,00
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0,00	0,00
4.	Inne wpływy inwestycyjne	0,00	0,00
II.	Wydatki	608 340,98	1 597 760,39
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	608 340,98	1 597 760,39
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00
3.	Na aktywa finansowe, w tym:	0,00	0,00
a)	w jednostkach powiązanych	0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach:	0,00	183 871,00
	- nabycie aktywów finansowych	0,00	0,00
	- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	183 871,00
4.	Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	-464 600,98	-1 554 869,21
C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej			
I.	Wpływy	0,00	3 011 257,40
1.	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00
2.	Kredyty i pożyczki	0,00	3 011 257,40
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00
4.	Inne wpływy finansowe	0,00	0,00
II.	Wydatki	319 518,86	726 943,52
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
2.	Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00
3.	Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00
4.	Spłaty kredytów i pożyczek	319 518,86	726 943,52
5.	Wykup dłużnych papierów wartościowych		
6.	Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00
7.	Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00
8.	Odsetki	0,00	0,00
9.	Inne wydatki UDZIELONY KREDYT	0,00	
III.	Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-319 518,86	2 284 313,88
D.	Przepływy pieniężne netto razem	479 194,47	1 658 599,64
E.	Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	-479 194,47	-1 658 599,64
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00
F.	Środki pieniężne na początek okresu	1 658 011,52	2 424 434,19
G.	Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym	2 137 205,99	4 083 033,83
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		

Źródło: Emitent

Skonsolidowane zestawienie zmian w skonsolidowanym kapitale własnym Grupy Kapitałowej Emitenta

Lp.	Wyszczególnienie	Za okres	
		01.01.2020 r. - 31.03.2020 r.	01.01.2021 r. - 31.03.2021 r.
I.	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO)	16 404 227,01	22 109 524,27
	- korekty błędów	-76 419,11	
I.a	Kapitał (fundusz) własny na początek okresu (BO), po korektach	16 404 227,01	22 109 524,27
1.	Kapitał (fundusz) podstawowy na początek okresu	493 662,00	493 662,00
1.1	Zmiany kapitału (funduszu) podstawowego	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
1.2	Kapitał (fundusz) podstawowy na koniec okresu	493 662,00	493 662,00
2.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy na początek	0,00	0,00
2.1	Zmiana należnych wpłat na kapitał podstawowy	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
2.2	Należne wpłaty na kapitał podstawowy na koniec okresu	0,00	0,00
3.	Udziały (akcje) własne na początek okresu	0,00	0,00
3.1.	Zmiana udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
3.1	Udziały (akcje) własne na koniec okresu	0,00	0,00
4.	Kapitał (fundusz) zapasowy na początek okresu	8 145 723,41	13 251 187,14
4.1	Zmiany kapitału (funduszu) zapasowego	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- z podziału zysku (ustawowo)	42 948,39	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
4.2	Stan kapitału (funduszu) zapasowego na koniec okresu, w tym:	8 188 671,80	13 251 187,14
5.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na początek okresu	0,00	0,00
5.1	Zmiany kapitału (funduszu) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
5.2	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny na koniec okresu	0,00	0,00
6.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na początek okresu	907 465,00	907 465,00
6.1	Zmiany pozostałych kapitałów (funduszy) rezerwowych	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
	- dopłaty akcjonariuszy	907 465,00	907 465,00
	-kapitał mniejszości	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
6.2	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe na koniec okresu	907 465,00	907 465,00
7.	Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
7.1	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	5 488 603,51
	- korekty błędów	0,00	5 488 603,51
7.2	Zysk z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
7.3	Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	5 488 603,51
7.4	Strata z lat ubiegłych na początek okresu	0,00	0,00
7.5	Strata z lat ubiegłych na początek okresu, po korektach	0,00	0,00
a)	zwiększenie (z tytułu)	0,00	0,00
b)	zmniejszenie (z tytułu)	0,00	0,00
7.6	Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	0,00
7.7	Zysk/Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	0,00	5 488 603,51
8.	Wynik netto	2 339 018,86	1 968 606,62
a)	Zysk netto	2 339 018,86	1 968 606,62
b)	Strata netto	0,00	0,00
c)	Odpisy z zysku	0,00	0,00
II.	Kapitał (fundusz) własny na koniec okresu (BZ)	16 659 976,97	22 109 524,27
	Proponowany podział zysku netto		
a)	Wypłata dywidendy	0,00	0,00
b)	Przekazanie na kapitał zapasowy	2 339 018,86	1 968 606,62
c)	Przekazanie na kapitał rezerwowy	0,00	0,00
d)	Pokrycie straty za lata ubiegłe	0,00	0,00
e)	Przekazanie na wewnętrzny fundusz celowy		0,00
III.	Kapitał (fundusz) własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	16 659 976,97	22 109 524,27

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 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 ujmują 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 odroczonego podatku dochodowego 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 odroczonego 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 KORBANK 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 trwale oraz wartości niematerialne i prawne

Do środków trwałych w spółce zalicza się składniki majątkowe:

- środki trwale o wartości powyżej 3 500 zł i okresie ekonomicznej użyteczności powyżej 1 roku oraz
- środki trwale 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 trwale.

-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 i prawnych i amortyzowane jednorazowo, w miesiącu przekazaniu ich do użytkowania.

-Odpisy amortyzacyjne od środków trwałych oraz wartości niematerialnych i 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

Pierwszy kwartał 2021 roku to okres, w którym Grupa Kapitałowa KORBANK S.A. ponownie odnotowała bardzo dobre wyniki finansowe. Skonsolidowane przychody netto Grupy Kapitałowej KORBANK S.A. wyniosły w pierwszym kwartale 2021 r. 7 691 287,28 zł, co w stosunku do pierwszego kwartału roku poprzedniego, kiedy to osiągnęły one poziom 6 814 847,07 zł stanowi wzrost o 12,86%. Zysk netto Grupy w I kwartale 2021 r. spadł o 15,84% - z poziomu 2 339 018,86 zł w I kwartale roku 2020, do 1 968 606,62 zł w analogicznym okresie tego roku. W ujęciu jednostkowym przychody Emitenta w pierwszym kwartale 2021 roku wyniosły 2 095 061,50 zł, co w stosunku do I kwartału 2020 roku, kiedy to osiągnęły one poziom 2 203 447,40 zł, stanowi spadek o 4,92%. Jednostkowy zysk netto w tym samym okresie spadł o 79,57% z poziomu 474 643,69 zł w I kwartale 2020 roku do poziomu 96 985,54 zł w I kwartale roku 2021. Warto zauważyć, iż Grupa utrzymała wysoki poziom wskaźnika EBITDA, który w pierwszym kwartale 2021 roku osiągnął poziom 2 588 070,26 zł, zaś marża EBITDA w tym samym okresie wyniosła 33,65%.

Utrzymanie dobrych wyników finansowych Grupy Kapitałowej KORBANK S.A. możliwe jest dzięki konsekwentnej realizacji przyjętych wcześniej założeń strategicznych.

Ważnym elementem, mającym wpływ na wzrost, zarówno przychodów, jak i zysku netto, była 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 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.

Po raz kolejny, istotnym czynnikiem, mającym wpływ przede wszystkim na bilans Grupy w pierwszym kwartale 2021 roku była budowa Centrum Badawczo Rozwojowego wraz z kompleksem Data Center (realizowana przez podmiot dominujący) oraz Pożyczka szerokopasmowa (realizowana przez spółkę zależną KORBANK Media Cyfrowe Sp. z o.o.). Oba ww. projekty wpłynęły 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 analizowanym okresie nastąpiła wypłata ostatniej transzy środków w ramach projektu Pożyczka szerokopasmowa. W opinii Zarządu realizacja ww. projektów znacząco przyczyni się do wzrostu liczby Klientów oraz przychodów w poszczególnych obszarach.

Elementem, który wpłynął na dobre wyniki finansowe Grupy w pierwszym kwartale 2021 roku była również działalność bieżąca podmiotu zależnego odpowiedzialnego za świadczenie usług telekomunikacyjnych w

segmencie B2C – spółki KORBANK Media Cyfrowe Sp. z o.o. Oprócz rozliczania Pożyczki szerokopasmowej (o czym mowa powyżej), spółka ta zwiększyła liczbę Klientów, zanotowała dobry wynik finansowy (zysk netto na poziomie 0,5 mln zł) oraz przeprowadziła kampanie marketingowe, które miały wpływ na wzrost przychodów.

Nie bez znaczenia dla wyników finansowych Grupy Kapitałowej KORBANK S.A., była działalność podmiotu zależnego – spółki KORPOWER Sp. z o.o. Spółka ta realizuje kontrakty w zakresie sieci elektrycznych, niskoprądowych i innych teletechnicznych. W pierwszym kwartale podmiot ten odnotował bardzo dobry wynik netto. Działalność KORPOWER wpłynęła również na bilans Grupy – spowodowała zwiększenie krótkoterminowych rozliczeń międzyokresowych (z uwagi na nierozliczone, a trwające budowy)

Elementem, który istotnie wpływa na funkcjonowanie światowej gospodarki jest pandemia koronawirusa SARS-COV-2. Wg prognoz pandemia ta wpłynie nie tylko na szczególnie narażone branże (np. organizacja imprez, gastronomia, horeca), ale na całą światową gospodarkę. Zarząd Emitenta notuje niewielki wpływ na wyniki finansowe. Wprowadzone obostrzenia przyczyniają się do ograniczania działalności wybranych branż, a co za tym idzie, cięcia kosztów. Jakkolwiek, w przypadku segmentu B2C taka sytuacja pozytywnie wpływa na przychody, tak w segmencie B2B powoduje ograniczanie zamówień lub, częściej, wnioskowanie o tzw. „wakacje abonamentowe”, tj. wstrzymanie pobierania opłat na jakiś czas. Emitent indywidualnie podchodzi do tego typu wniosków, które są dość sporadyczne. Nie bez znaczenia jest tutaj również ograniczenie działalności banków i wstrzymanie akcji kredytowej oraz trudności administracyjne (np. kłopoty związane z przemieszczaniem się, czy organizowaniem spotkań). Istotnym zagrożeniem jest tu również ryzyko zachorowania na COVID przez pracownika/pracowników i współpracowników Emitenta, co mogłoby spowodować przestoje w działalności, a w konsekwencji zmniejszenie przychodów lub wzrost kosztów (spowodowany np. koniecznością wynajmowania podmiotów zewnętrznych). Wszystkie te elementy mogą przełożyć się na zmniejszone przychody, jak również dodatkowe koszty po stronie Emitenta. Istotnym atutem we współpracy z bankami jest wieloletnia dobra historia kredytowa, jak również długofalowa współpraca z niektórymi bankami, a także pozytywna ocena branży w kontekście pandemii. Dodatkowo, Emitent w okresie pandemii wdrożył nowy system pracy zdalnej (akademia.korbank.pl), który jednocześnie stał się jednym z produktów i zaczął generować przychody. Wdrożona praca zdalna ograniczyła również ryzyko potencjalnego zachorowania. Skutkiem ubocznym pandemii jest również zwiększone zapotrzebowanie na łącza internetowe oraz usługi telewizyjne, co w pozytywny sposób może przełożyć się na wyniki Grupy. W ostatnim czasie notuje się również luzowanie obostrzeń i odwrót wirusa, co może znacząco zredukować ww. zagrożenia.

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 możliwe

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

W pierwszym kwartale 2021 roku Grupa Kapitałowa KORBANK S.A. konsekwentnie realizowała przyjęte wcześniej założenia strategiczne, co przełożyło 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, które dzielą się na kolejne podobszary. Ponadto Emitent podjął decyzję o integracji obszaru „Telewizja bez anteny” z obszarem „Cyfrowa telewizja IPTV AVIOS”. Szczegółowo schemat strategii przedstawia się następująco:



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

a) w obszarze KORBANK Data Center

Pierwszy kwartał 2021 roku to okres intensywnej pracy przy budowie Centrum Badawczo Rozwojowego wraz z kompleksem Data Center we Wrocławiu. Realizacja odbywa się zgodnie z założeniami i harmonogramem. Do najważniejszych zadań wykonanych w tym okresie należały:

- zbrojenie szybu windowego i ścian wokół szybu windowego na 2. kondygnacji – zakończenie do wys. 3m
- zabetonowanie słupów oraz rozpoczęcie robót murarskich na 2. kondygnacji
- rozpoczęcie zagospodarowania terenu
- rozpoczęcie robót instalacyjnych w zakresie wod-kan i wentylacji – rozpoczęto prefabrykację kanałów na wytwórni

Z uwagi na korzystne uwarunkowania techniczne Emitent podjął decyzję o rozszerzeniu zakresu robót o kolejne 3 kondygnacje, o czym informował w poprzednim raporcie kwartalnym. Wykonano dokumentację projektową w tym zakresie i projektant w dniu 23.12.2020r. złożył do Wydziału Architektury Urzędu Miasta Wrocławia Projekt Budowlany Zmian 3 w celu uzyskania decyzji

zamiennej pozwolenia na budowę. Nowy projekt zakłada podniesienie budynku o kolejne 3 kondygnacje. W pierwszym kwartale 2021 roku Emitent uzyskał z Urzędu Miejskiego we Wrocławiu decyzję zmieniającą, która zatwierdza powyższe zmiany.

b) w obszarze cyfrowa telewizja AVIOS

W pierwszym kwartale 2021 roku w tym obszarze Emitent skupił się głównie na działaniach promocyjnych i rozwojowych. Poskutkowało to zwiększeniem przychodów zarówno w segmencie B2C, jak i B2O. Do najważniejszych działań należy zaliczyć:

- wprowadzenie nowych umów i regulaminów w związku z PKE
- pozyskanie kolejnych lokalnych kanałów TV (w ramach projektu AVIOS lokalnie): TV Radia Wrocław, TV Lubelska i TV Dami
- cykl porad wideo w ramach usług VOD – produkcja pierwszego filmu: jak skutecznie sprawdzić prędkość Internetu
- pozyskanie do współpracy znanego youtubera
- obniżenie cen i promocja usług dodatkowych typu nagrywanie, przewijanie
- wprowadzenie promocji pół na pół (pół roku za pół ceny) przy zobowiązaniu na 24 miesiące

Wszystkie ww. działania zwiększyły atrakcyjność usługi, co przełożyło się i będzie przekładać na wzrost liczby Klientów i przychodów w tym obszarze.

c) w obszarze korporacja telekomunikacyjna

Najistotniejszym projektem dla Grupy Kapitałowej KORBANK S.A. w tym obszarze jest realizacja tzw. „Pożyczki szerokopasmowej”, tj. oferty finansowania skierowanej do Przedsiębiorców Telekomunikacyjnych. Pożyczka udzielana jest w ramach Programu Operacyjnego Polska Cyfrowa na lata 2014-2020, współfinansowanego z Europejskiego Funduszu Rozwoju Regionalnego. Projekt realizowany jest przez podmiot zależny - spółkę Korbank – Media Cyfrowe Sp. z o.o. W analizowanym okresie Podmiot zależny realizował, zgodnie z założeniami, kolejny etap projektu w ramach zawartych umów. Nastąpiło końcowe rozliczenie środków (wypłata ostatniej transzy). W opinii Zarządu jest to dobry produkt, zarówno z punktu widzenia pożyczkobiorcy, jak i całego rynku – jako instrument zwrotny nie powoduje jego „psucia” poprzez obniżanie cen. Realizacja pożyczki szerokopasmowej pozwoli nie tylko zwiększyć zasięg sieci, ale pozytywnie wpłynie na przepływy finansowe i płynność Emitenta.

Ważnym działaniem podjętym w 1 kwartale 2021 roku było również wdrożenie do oferty nowej, innowacyjnej usługi iwylecz24.pl. To innowacyjna usługa, która za pośrednictwem responsywnego

serwisu www oraz aplikacji mobilnych umożliwia m.in.:

- ✓ organizację leczenia dla siebie i bliskich
- ✓ sprawdzenie objawów i umówienie się na wizytę oraz niezbędne badania
- ✓ zaplanowanie i odbycie konsultacji z lekarzami
- ✓ przekazanie, odebranie i przechowywanie wyników badań
- ✓ wyznaczenie ścieżki leczenia pod kątem optymalizacji czasu i kosztów

Oprócz ww. usługi Emitent podjął również kroki zmierzające do wdrożenia innej innowacyjnej usługi, jaką jest Protecti. Protecti jest usługą blokowania stron i zagrożeń internetowych opartą o mechanizmy serwera DNS oraz stale aktualizowaną bazę zagrożeń w 25 kategoriach tematycznych jak np. pornografia przemoc, narkotyki, samobójstwa, dopalacze itp. Usługa została wdrożona w II kwartale 2021 r.

W opinii zarządu Emitenta jednym z nadrzędnych celów każdego operatora powinno być lojalizowanie Klienta oraz zwiększanie ARPU. Niezbędnymi narzędziami do realizacji tego celu są usługi dodane, które Emitent zamierza wdrażać.

W pierwszym kwartale 2021 roku podmiot zależny, odpowiedzialny za sprzedaż usług w segmencie B2C – KORBANK Media Cyfrowe Sp. z o.o. przeprowadził wiele akcji marketingowych, w tym między innymi:

- Kampanie ulotkowe
- „Tramwaj KORBANKu” (ekspozycja reklamy na tramwaju we Wrocławiu – kontynuacja działania)
- Udział w projekcie Wampiriada – organizowanym przez NYS przy Uniwersytecie Ekonomicznym we Wrocławiu, promującym krwiodawstwo w Polsce
- Sponsoring drużyny młodzików Radomiaka Radom – podpisanie umowy na kolejny rok współpracy.

Wszystkie ww. działania miały pozytywny wpływ na sprzedaż oraz promocję usług, a co za tym idzie zwiększenie liczby Klientów w segmencie B2C oraz B2B.

W pierwszym kwartale 2021 r. Emitent kontynuował również inwestycje w sieci światłowodowe, zarówno te szkieletowe, jak i dostępowe. Do najważniejszych z nich można zaliczyć:

- Drugi etap osiedla Idylla przy ulicy Włókniarzy we Wrocławiu
- Osiedle Legnicka 33 przy ulicy Legnickiej we Wrocławiu
- Osiedle Grabiszyńska 141 przy ulicy Grabiszyńskiej we Wrocławiu
- Czwarty etap osiedla Nowe Miasto Różanka przy ulicy Obornickiej we Wrocławiu

- Drugi etap osiedla Ogrody przy ulicy Wyścigowej w Radomiu

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.

d) w obszarze KCRM – uniwersalny CRM dla ISP

Pierwszy kwartał 2021 roku to w tym obszarze przede wszystkim ścisła integracja z innymi systemami oraz zwiększanie funkcjonalności i niezawodności systemu. Do najważniejszych zmian należy zaliczyć:

- integracja modułu raportów techników z cennikiem punktowym
- raport klientów GUS 2021
- oddzielenie arkuszy dzierżaw
- moduł automatycznego wysyłania powiadomień o zadłużeniu

e) w obszarze HOMS – system inteligentnego domu

W tym obszarze Emitent kontynuował obsługę bieżącą Klientów systemu oraz prace nad nową wersją systemu i protokołu KORWAVE. Protokół ten cechuje się lepszymi od innych protokołów cechami (niższe koszty produkcji oraz użytkowania, większy zasięg, uniwersalność urządzeń). Korzystając z własnego protokołu Emitent uniezależnia się od zewnętrznych licencji (np. Z-wave) oraz ma możliwość rozwoju własnego produktu na arenie międzynarodowej.

Oprócz ww. działań Emitent kontynuował prace w ramach projektu platformy e-learningowej **KORMEETING (Akademia Korbank)**. Dzięki temu rozwiązaniu, do przeprowadzenia zdalnych lekcji, czy warsztatów wystarczy tylko komputer z Internetem i mikrofon. Prowadzący może prezentować dowolne treści wybranej grupie, komunikując się z nimi w sposób doskonale znany z internetowych komunikatorów, jednakże z pełną funkcjonalnością dydaktyczną zbliżoną do fizycznej obecności w pomieszczeniu. System umożliwia m.in.:

- słuchanie i oglądanie prezentacji bez wychodzenia z domu,
- aktywny udział w grupach dyskusyjnych i zadawanie pytań prowadzącemu,
- kontakt tekstowy, audiofoniczny i wideofoniczny,
- połączenia grupowe i prywatne,
- archiwizowanie sesji szkoleniowych,
- przesyłanie dokumentów, prezentacji i plików multimedialnych,
- pisanie, rysowanie na tablicy, powiększanie wybranych elementów.

W analizowanym okresie Spółka współpracowała m.in. ze stowarzyszeniem m Moje Karkonosze, które dzięki systemowi KORMEETING przeprowadziło szkolenia.

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. 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
Tymoteusz Biłyk	4 040 578	7 040 578	81,85%	88,71%
Pozostali	896 042	896 042	18,15%	11,29%
Suma	4 936 620	7 936 620	100,00%	100,00%

Źródło: Emitent

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

Na dzień 31.03.2021 r. Emitent zatrudniał 17 osób (12,42 etatu). W całej Grupie Kapitałowej KORBANK SA zatrudnionych było 50 osób (38,75 etatu).