



ACREBIT

ACREBIT S.A.

Raport za IV kwartał 2014 r.

01.10.2014-31.12.2014

Warszawa, dnia 14 lutego 2015 roku

1. Podstawowe dane o emitencie

Emitent:

Acrebit S.A. z siedzibą w Warszawie

ul. Odrowąża 15

03-310 Warszawa

tel.: +48 22 612 00 58

fax: + 48 22 814 57 16

internet: www.Acrebit.pl

e-mail: Acrebit@Acrebit.pl

Zarząd:

Michał Przyłęcki - Prezes Zarządu

Rada Nadzorcza:

Małgorzata Wójcik - Członek Rady Nadzorczej

Małgorzata Zawadzka - Członek Rady Nadzorczej

Piotr Bolmiński - Członek Rady Nadzorczej

Robert Kyc - Członek Rady Nadzorczej

Andrzej Komórek - Członek Rady Nadzorczej

Akcjonariat:

Lp.	AKCJONARIUSZ	L. AKCJI	% AKCJI	L. GŁOSÓW	% GŁOSÓW	DATA
1	Jacek Pacześniak	348 000	12,54	348 000	12,54	27.08.2013
2	Michał Przyłęcki	1 050 750	37,86	1 050 750	37,86	01.08.2011
3	IQ Partners Spółka Akcyjna *	164 000	5,91	164 000	5,90	09.07.2013
4	Mirosław Malinowski	350 000	12,61	350 000	12,61	27.08.2013
5	Roman Filus	350 000	12,61	350 000	12,61	27.08.2013
6	Pozostali	-	18,47	-	18,47	-

2. Informacje o zasadach przyjętych przy sporządzaniu raportu, w tym informacje o zmianach stosowanych zasad (polityki) rachunkowości.

Raport kwartalny został sporządzony zgodnie z wytycznymi § 5 ust. 4.1. Załącznika nr 3 do regulaminu Alternatywnego Systemu obrotu „informacje bieżące i okresowe przekazywane w Alternatywnym Systemie Obrotu na rynku NewConnect” .

Niniejszy raport, obejmujący dane za czwarty kwartał 2014 roku, nie podlegał badaniu ani przeglądowi przez biegłego rewidenta lub przez podmiot uprawniony do przeprowadzania kontroli sprawozdań finansowych.

Raport prezentuje jednostkowe oraz skonsolidowane sprawozdanie finansowe obejmujące bilans, rachunek zysków i strat, rachunek przepływów pieniężnych oraz zestawienie zmian w kapitale własnym obejmujące czwarty kwartał 2014 roku, wraz z okresami porównywalnymi obejmującymi okresy analogiczne za 2013 rok.

Spółka nie przeprowadzała w prezentowanym okresie żadnych zmian zasad rachunkowości. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzaniu niniejszego skróconego sprawozdania finansowego są zgodne z ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r. z późniejszymi zmianami, zwaną dalej „ustawą”. Zapisy księgowe są prowadzone według zasady kosztów historycznych, z wyjątkiem środków trwałych podlegających okresowym aktualizacjom wyceny według zasad określonych w ustawie oraz odrębnych przepisach, przez co wpływ inflacji nie jest uwzględniony.

Acrebit S.A. sporządza rachunek zysków i strat w wariantcie porównawczym.

Bilans

Rzeczowe aktywa trwałe, wartości niematerialne i prawne. Wartości niematerialne i prawne oraz rzeczowy majątek trwały wycenia się według cen nabycia pomniejszonych o skumulowane odpisy amortyzacyjne.

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

Składniki ww. majątku trwałego o wartości początkowej nieprzekraczającej 3 500,00 zł obciążają koszty działalności jednorazowo w miesiącu oddania ich do użytkowania. Amortyzacja jest dokonywana metodą liniową. Przy ustalaniu okresu amortyzacji i rocznej stawki amortyzacyjnej uwzględnia się okres ekonomicznej użyteczności środka trwałego oraz składników wartości niematerialnych i prawnych.

Cenę nabycia lub koszt wytworzenia środka trwałego powiększają jego koszty ulepszenia.

Obce środki trwałe lub wartości niematerialne i prawne przyjęte do używania na mocy umowy leasingu zalicza się do aktywów trwałych, jeżeli umowa spełnia warunki określone w ustawie.

Środki trwałe w budowie wycenia się w wysokości ogółu kosztów pozostających w bezpośrednim związku z ich nabyciem lub wytworzeniem, pomniejszonych o odpisy z tytułu trwałej utraty wartości.

W przypadku zmian technologii produkcji, przeznaczenia do likwidacji, wycofania z używania lub innych przyczyn powodujących trwałą utratę wartości środka trwałego lub składnika wartości niematerialnych i prawnych dokonywany jest odpis aktualizujący ich wartość w ciężar pozostałych kosztów operacyjnych.

Należności długoterminowe i krótkoterminowe i roszczenia wykazywane są w wartości netto (wartość brutto pomniejszona o odpis aktualizacyjny).

Odpisy aktualizujące wartość należności dokonywane są na podstawie indywidualnej oceny należności od poszczególnych dłużników, jak również na podstawie ogólnej oceny należności (bez identyfikacji dłużnika). Indywidualnych odpisów aktualizujących wartość należności dokonuje się osobno dla każdej nieściągalnej należności. Ich wartość określa się na podstawie oceny ryzyka nieściągalności przypisanego konkretnemu dłużnikowi. Odpisy dotyczą konkretnej należności i mają ściśle określoną kwotę wynikającą z dokumentów źródłowych i kont analitycznych należności. Należności wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po kursie średnim Narodowego Banku Polskiego w tym dniu.

Należności podlegają aktualizacji wyceny poprzez tworzenie rezerw do wysokości niepokrytej gwarancją lub innym zabezpieczeniem. Rezerwy tworzone są z uwzględnieniem stopnia ryzyka, jakie wiąże się z daną należnością. Różnice kursowe od należności wyrażonych w walutach obcych powstałe na dzień wyceny i przy zapłacie odnosi się do kosztów bądź przychodów finansowych, a w uzasadnionych przypadkach do kosztu wytworzenia produktów, usług lub ceny nabycia towarów, a także wytworzenia środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych (odpowiednio na zwiększenie lub zmniejszenie tych kosztów).

Zapasy - są wyceniane według rzeczywistych cen zakupu nie wyższych jednak od cen sprzedaży netto. W przypadku, gdy wartość towarów (materiałów) wyceniona według cen nabycia lub zakupu jest wyższa od ceny sprzedaży netto, różnicę wycen odpisuje się w pozostałe koszty operacyjne, obniżając tym samym wartość zapasów i wynik finansowy.

Środki pieniężne - wykazuje się w wartości nominalnej.

Środki pieniężne w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po kursie średnim Narodowego Banku Polskiego w tym dniu.

Rozliczenia międzyokresowe kosztów czynne - dokonywane są, jeżeli koszty poniesione w danym okresie dotyczą przyszłych okresów sprawozdawczych.

Odpisy czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów następują stosownie do upływu czasu. Czas i sposób rozliczenia jest uzasadniony charakterem rozliczanych kosztów z zachowaniem zasady ostrożnej wyceny.

Kapitał zakładowy - spółki kapitałowej wykazuje się w wysokości określonej w umowie lub statucie i wpisanej w rejestrze sądowym. Zadeklarowane, lecz niewniesione wkłady kapitałowe ujmuje się jako należne wkłady na poczet kapitału.

Rezerwy na zobowiązania - tworzy się na pewne lub o dużym stopniu prawdopodobieństwa przyszłe zobowiązania i wycenia się je na dzień bilansowy w wiarygodnie oszacowanej wartości. Rezerwy zalicza się odpowiednio do pozostałych kosztów operacyjnych, kosztów finansowych lub strat nadzwyczajnych, zależnie od okoliczności, z którymi przyszłe zobowiązania się wiążą.

Zobowiązania długoterminowe a krótkoterminowe - są wykazywane w kwocie nominalnej lub wymagającej zapłaty (zobowiązania z tytułu pożyczek), to jest łącznie z odsetkami przypadającymi do zapłacenia na dzień bilansowy. Odsetki te księgowane są w ciężar kosztów finansowych.

Zobowiązania wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy po średnim kursie Narodowego Banku Polskiego w tym dniu.

Różnice kursowe dotyczące zobowiązań wyrażonych w walutach obcych powstałe na dzień wyceny i przy uregulowaniu, zalicza się do kosztów bądź przychodów finansowych, a w uzasadnionych przypadkach do kosztu wytworzenia produktów, usług lub ceny nabycia towarów, a także wytworzenia środków trwałych lub wartości niematerialnych i prawnych.

Jeśli termin wymagalności przekracza jeden rok od daty bilansowej, salda tych zobowiązań, z wyjątkiem zobowiązań z tytułu dostaw i usług, wykazuje się jako długoterminowe. Pozostałe części sald wykazywane są jako krótkoterminowe.

Bierne rozliczenia międzyokresowe kosztów - dokonywane są w wysokości prawdopodobnych zobowiązań przypadających na bieżący okres sprawozdawczy, wynikających w szczególności:

- ze świadczeń wykonanych na rzecz jednostki przez kontrahentów jednostki, gdy kwotę zobowiązania można oszacować w sposób wiarygodny,
- z obowiązku wykonania związanych z bieżącą działalnością przyszłych świadczeń wobec nieznanych osób, których kwotę można oszacować, mimo że data powstania zobowiązania nie jest jeszcze znana, w tym z tytułu napraw gwarancyjnych i rękojmi za sprzedane produkty długotrwałego użytku.

Odpisy biernych rozliczeń międzyokresowych kosztów następują stosownie do upływu czasu. Czas i sposób rozliczenia jest uzasadniony charakterem rozliczanych kosztów, z zachowaniem zasady ostrożności.

Podatek dochodowy odroczony - w związku z przejściowymi różnicami między wykazywaną w księgach rachunkowych wartością aktywów i pasywów, a ich wartością podatkową oraz stratą podatkową możliwą do odliczenia w przyszłości, tworzona jest rezerwa i ustalane 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, w związku z ujemnymi różnicami przejściowymi, które spowodują w przyszłości zmniejszenie podstawy obliczenia podatku dochodowego oraz straty podatkowej możliwej do odliczenia, ustalonej przy uwzględnieniu zasady ostrożności.

Rezerwę z tytułu odroczonego podatku dochodowego tworzy się w wysokości kwoty podatku dochodowego, wymagającej w przyszłości zapłaty, w związku z występowaniem dodatnich różnic przejściowych, to jest różnic, które spowodują zwiększenie podstawy obliczenia podatku dochodowego w przyszłości.

Wysokość rezerwy i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego ustala się przy uwzględnieniu stawek podatku dochodowego obowiązujących w roku powstania obowiązku podatkowego.

Różnica pomiędzy stanem rezerw i aktywów z tytułu podatku odroczonego na koniec i początek okresu sprawozdawczego wpływa na wynik finansowy, przy czym rezerwy i aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego dotyczące operacji rozliczanych z kapitałem własnym, odnoszone są również na kapitał własny.

Rozliczenie wyniku finansowego - przeniesienie wyniku finansowego netto następuje po zatwierdzeniu sprawozdania finansowego przez organ do tego upoważniony.

Rachunek zysków i strat

a) Spółka prowadzi koszty w układzie porównawczym

b) Przychody ze sprzedaży. Przychody ze sprzedaży są uznawane w momencie dostarczenia towaru, jeżeli jednostka przekazała znaczące ryzyko i korzyści wynikające z praw własności do towarów, lub w momencie wykonania usługi. Sprzedaż wykazuje się w wartości netto, tj. bez uwzględnienia podatku od towarów i usług oraz po uwzględnieniu wszelkich udzielonych rabatów. Jeżeli Spółka wysyła towar odbiorcy lub wskazanej przez niego osobie trzeciej, obowiązek podatkowy powstaje z chwilą wydania towaru jednej z tych osób, natomiast jeżeli sprzedaż towaru lub wykonywane usługi są potwierdzone fakturą, obowiązek podatkowy powstaje w z chwilą wystawienia faktury, nie później niż w siódmym dniu od dnia wydania towaru lub wykonania usługi.

c) Na wynik finansowy Spółki wpływają ponadto:

- pozostałe koszty i przychody operacyjne pośrednio związane z działalnością Spółki w zakresie min. zysków / strat ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych, aktualizacji wyceny aktywów niefinansowych, rezerw na przyszłe ryzyko, kar i odszkodowań,
- przychody finansowe z tytułu dywidend, odsetek, zysków ze zbycia inwestycji, aktualizacji wartości inwestycji, nadwyżki dodatnich różnic kursowych nad ujemnymi,
- koszty finansowe z tytułu odsetek, strat ze zbycia inwestycji, aktualizacji wartości inwestycji, nadwyżki ujemnych różnic kursowych nad dodatnimi,
- straty i zyski nadzwyczajne powstałe na skutek trudnych do przewidzenia zdarzeń nie związanych z ogólnym ryzykiem prowadzenia Spółki.

d) Wycena transakcji w walutach obcych. Wyrażone w walutach obcych operacje gospodarcze ujmuje się w księgach rachunkowych na dzień ich przeprowadzenia odpowiednio po kursie:

- kupna lub sprzedaży walut stosowanych przez bank, z którego usług korzysta jednostka — w przypadku operacji sprzedaży lub kupna walut lub operacji zapłaty należności lub zobowiązań,
- średnim ustalonym dla danej waluty przez Narodowy Bank Polski na ten dzień, chyba że w zgłoszeniu celnym lub innym wiążącym jednostkę dokumencie ustalony został inny kurs - w przypadku pozostałych operacji.

Na dzień bilansowy wycenia się w walutach obcych:

- składniki aktywów (z wyłączeniem udziałów w jednostkach podporządkowanych wycenionych metodą praw własności) - po kursie średnim Narodowego Banku Polskiego w tym dniu,
- składniki pasywów - po kursie średnim Narodowego Banku Polskiego w tym dniu.

Różnice kursowe dotyczące pozostałych aktywów i pasywów wyrażonych w walutach obcych, powstałe na dzień ich wyceny oraz przy zapłacie należności i zobowiązań w walutach obcych zalicza się do przychodów / kosztów finansowych, a w uzasadnionych przypadkach - do kosztu wytworzenia produktu, ceny nabycia towaru, ceny nabycia lub kosztu wytworzenia środków trwałych, środków trwałych w budowie lub wartości niematerialnych i prawnych.

e) Opodatkowanie

Wynik finansowy brutto korygują:

- bieżące zobowiązania z tytułu podatku dochodowego od osób prawnych,
- pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenia straty).

3. Kwartalne skrócone sprawozdanie finansowe, sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości w PLN

AKTYWA		31.12.2014	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
A.	AKTYWA TRWAŁE	1 788 993,57	1 797 358,28	1 544 936,97	1 569 442,91
I.	Wartości niematerialne i prawne	274 653,74	288 750,65	353 830,95	369 145,34
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych		0,00		0,00
2.	Wartość firmy	92 953,57	99 150,49	140 530,82	147 945,22
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	181 700,17	189 600,16	213 300,13	221 200,12
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne		0,00		0,00
II.	Rzeczowy majątek trwały	29 951,46	30 349,29	31 542,78	31 940,61
1.	Środki trwałe	4 951,46	5 349,29	6 542,78	6 940,61
a)	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0,00	0,00	0,00	0,00
c)	urządzenia techniczne i maszyny	4 951,46	5 349,29	6 542,78	6 940,61
d)	środki transportu	0,00	0,00	0,00	0,00
e)	inne środki trwałe	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Środki trwałe w budowie	25 000,00	25 000,00	25 000,00	25 000,00
3.	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Należności długoterminowe	5 800,00	5 800,00	5 800,00	5 800,00
1.	Od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Od pozostałych jednostek	5 800,00	5 800,00	5 800,00	5 800,00
IV.	Inwestycje długoterminowe	1 475 401,37	1 470 964,34	1 152 269,24	1 155 348,96
1.	Nieruchomości	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Długoterminowe aktywa finansowe	1 475 401,37	1 470 964,34	1 152 269,24	1 155 348,96
a)	w jednostkach powiązanych	916 901,54	916 901,54	916 901,54	916 901,54
	udziały lub akcje	916 901,54	916 901,54	916 901,54	916 901,54
	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00
	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
	inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
b)	w pozostałych jednostkach	558 499,83	554 062,80	235 367,70	238 447,42
	udziały lub akcje	405 790,70	414 648,72	111 835,34	118 283,44
	inne papiery wartościowe	152 709,13	139 414,08	123 532,36	120 163,98
	udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
	inne długoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Inne inwestycje długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
V.	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	3 187,00	1 494,00	1 494,00	7 208,00
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 187,00	1 494,00	1 494,00	7 208,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	0,00
B.	AKTYWA OBROTOWE	3 050 551,75	2 230 792,30	1 920 630,27	1 752 246,97
I.	Zapasy	69 243,05	0,00	15 814,62	15 814,62
1.	Materiały	0,00	0,00	0,00	0,00
2.	Półprodukty i produkty w toku	0,00	0,00	0,00	0,00
3.	Produkty gotowe	0,00	0,00	0,00	0,00
4.	Towary	69 243,05	0,00	15 814,62	15 814,62
5.	Zaliczki na dostawy	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Należności krótkoterminowe	1 757 356,95	1 259 429,21	1 047 880,85	1 502 025,49
1.	Należności od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0,00	0,00	0,00	0,00

do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Należności od pozostałych jednostek	1 757 356,95	1 259 429,21	1 047 880,85	1 502 025,49
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 325 749,88	846 087,32	1 019 784,45	1 317 162,21
do 12 miesięcy	1 325 749,88	846 087,32	1 019 784,45	1 317 162,21
powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	29 103,77	183,97	110,77	7,84
c) inne	402 503,30	413 157,92	27 985,63	184 855,44
d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Inwestycje krótkoterminowe	919 591,84	970 241,68	856 934,80	233 917,86
1. Krótkoterminowe aktywa finansowe	919 591,84	970 241,68	856 934,80	233 917,86
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00	0,00
inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00
udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach	638 383,37	325 032,00	135 032,00	10 602,24
udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00	0,00
inne papiery wartościowe	638 383,37	325 032,00	135 032,00	10 602,24
udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
c) środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	281 208,47	645 209,68	721 902,80	223 315,62
środki pieniężne w kasie i na rachunkach	281 201,76	442 652,45	392 157,02	223 136,66
inne środki pieniężne	0,00	200 303,76	329 624,00	0,00
inne aktywa pieniężne	6,71	2 253,47	121,78	178,96
2. Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	304 359,91	1 121,41	0,00	489,00
AKTYWA RAZEM	4 839 545,32	4 028 150,58	3 465 567,24	3 321 689,88

	PASYWA	31.12.2014	30.09.2014	31.12.2013	30.09.2013
A.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	2 752 623,13	2 616 978,33	2 294 646,57	2 330 320,98
I.	Kapitał (fundusz) podstawowy	277 500,00	277 500,00	277 500,00	277 500,00
II.	Należne wpłaty na kapitał podstawowy (-)	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Udziały (akcje) własne (-)	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	1 932 566,57	1 932 566,57	1 841 253,81	1 841 253,81
V.	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0,00	0,00	0,00	0,00
VI.	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe	0,00	0,00	0,00	0,00
VII.	Zysk (strata) z lat ubiegłych	15 623,00	0,00	-4 712,40	-4 712,40
VIII.	Zysk (strata) netto	526 933,56	406 911,76	180 605,16	216 279,57
IX.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego(-)	0,00	0,00	0,00	0,00
B.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	2 086 922,19	1 411 172,25	1 170 920,67	991 368,90
I.	Rezerwy na zobowiązania	2 537,00	190 000,00	0,00	870,00
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 537,00	0,00	0,00	870,00
2.	Rezerwa na świadczenia emerytalne i podobne	0,00	0,00	0,00	0,00
	długoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00
	krótkoterminowa	0,00	0,00	0,00	0,00

3. Pozostałe rezerwy	0,00	190 000,00	0,00	0,00
długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
krótkoterminowe	0,00	190 000,00	0,00	0,00
II. Zobowiązania długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek	0,00	0,00	0,00	0,00
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
d) inne	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Zobowiązania krótkoterminowe	1 977 185,19	1 221 172,25	1 165 420,67	990 498,90
1. Wobec jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
a) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0,00	0,00	0,00	0,00
do 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
b) inne	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Wobec pozostałych jednostek	1 977 185,19	1 221 172,25	1 165 420,67	990 498,90
a) kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
b) z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
c) inne zobowiązania finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
d) z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	1 847 439,86	932 297,26	965 691,88	725 894,38
do 12 miesięcy	1 847 439,86	932 297,26	965 691,88	725 894,38
powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00	26 424,88	25 916,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	118 503,84	277 694,26	151 122,96	208 113,75
h) z tytułu wynagrodzeń	8 420,00	8 595,90	8 595,90	17 121,61
i) inne	2 821,49	2 584,83	13 585,05	13 453,16
3. Fundusze specjalne	0,00	0,00	0,00	0,00
ZFŚS	0,00	0,00	0,00	0,00
inne fundusze	0,00	0,00	0,00	0,00
IV. Rozliczenia międzyokresowe	107 200,00	0,00	5 500,00	0,00
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	107 200,00	0,00	5 500,00	0,00
długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
krótkoterminowe	107 200,00	0,00	5 500,00	0,00
PASYWA RAZEM	4 839 545,32	4 028 150,58	3 465 567,24	3 321 689,88

Rachunek zysków i strat	01.01.2014- 31.12.2014	01.10.2014- 31.12.2014	01.01.2013- 31.12.2013	01.10.2013- 31.12.2013
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	7 127 611,38	1 454 442,79	2 938 150,55	1 557 308,90
- w tym od jednostek powiązanych				
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	7127611,38	1 454 442,79	2938150,55	1 557 308,90
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)				
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki				
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów				
B. Koszty działalności operacyjnej	6 485 703,36	1 541 187,13	2 699 409,18	1 556 404,70
I. Amortyzacja	56 779,53	14 494,74	48 491,39	15 694,17

II. Zużycie materiałów i energii	859 873,03	25 961,20	120 885,29	84 004,09
III. Usługi obce	5 265 859,29	1 427 280,76	2 320 795,49	1 356 709,01
IV. Podatki i opłaty, - w tym podatek akcyzowy	38,15	0,00	9 115,00	8 825,00
V. Wynagrodzenia	268 533,63	61 757,42	143 608,50	53 824,50
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	1 083,15	339,85	409,69	409,69
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	33 536,58	11 353,16	56 103,82	36 938,24
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów				
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	641 908,02	-86 744,34	238 741,37	904,20
D. Pozostałe przychody operacyjne	4 485,61	189 019,90	172,51	0,37
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych				
II. Dotacje				
III. Inne przychody operacyjne	4 485,61	189 019,90	172,51	0,37
E. Pozostałe koszty operacyjne	5 342,63	0,00	0,22	0,00
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych				
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych				
III. Inne koszty operacyjne	5342,63	0,00	0,22	0,00
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	641 051,00	102 275,56	238 913,66	904,57
G. Przychody finansowe	48 503,45	27 829,71	93 467,69	26 196,73
I. Dywidendy i udziały w zyskach - w tym od jednostek powiązanych				
II. Odsetki - w tym od jednostek powiązanych	27 671,98 0	16 336,98 0,00	34 096,79 42,21	3 429,83 0,00
III. Zysk ze zbycia inwestycji	0,00	287,27	26 278,67	0,00
IV. Aktualizacja wartości inwestycji				
V. Inne	20 831,47	11 205,46	33 092,23	22 766,90
H. Koszty finansowe	26 634,89	21 186,47	91 940,19	58 901,71
I. Odsetki, w tym: - w tym od jednostek powiązanych	1420,82	9,17	2743,69	260,61
II. Strata ze zbycia inwestycji	487,29	0,00	0,00	
III. Aktualizacja wartości inwestycji	16772,14	16 015,51	7865,36	7 790,76
IV. Inne	7 954,64	5 161,79	81 331,14	50 850,34
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)	662 919,56	108 918,80	240 441,16	-31 800,41
J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (J.I.-J.II.)	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Zyski nadzwyczajne				
II. Straty nadzwyczajne				
K. Zysk (strata) brutto (I+/-J)	662 919,56	108 918,80	240 441,16	-31 800,41
L. Podatek dochodowy w tym:	135 986,00	-11 103,00	59 836,00	3 874,00
- w tym część odroczone (dodatnia lub ujemna)	844,00	0,00	4 844,00	0,00
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)				
ZYSK NETTO	526 933,56	120 021,80	180 605,16	-35 674,41

Przepływy środków pieniężnych

	01.01.2014 - 31.12.2014	01.10.2014 - 31.12.2014	01.01.2013 - 31.12.2013	01.10.2013 - 31.12.2013
Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
Zysk (strata) netto	526 933,56	120 021,80	180 605,16	-35 674,41
Korekty razem:	-109 910,56	-197 053,85	259 895,74	652 772,80
Amortyzacja	56 779,53	14 494,74	48 491,39	15 694,17
(Zysk)/Strata z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-25 867,82	-16 008,75	-32 160,59	-3 123,72
(Zysk)/Strata z działalności inwestycyjnej	16 772,14	16 015,51	0,00	0,00
Zmiana stanu rezerw	2 537,00	-187 463,00	-870,00	-870,00
Zmiana stanu zapasów	-53 428,43	-69 243,05	-10 505,12	0,00
Zmiana stanu należności	-709 476,10	-497 927,74	-645 960,92	454 144,64
Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	811 764,52	756 012,94	886 402,24	174 921,77
Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-200 966,91	-205 345,50	13 449,51	11 703,00
Inne korekty	-8 024,49	-7 589,00	1 049,23	302,94
Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej	417 023,00	-77 032,05	440 500,90	617 098,39
Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej				
Wpływy	212 600,02	5 695,71	958 877,39	61 808,72
Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych		0,00	0,00	0,00
Zbycie inwestycji w nieruchomości i wnip	0,00	0,00	0,00	-415 800,00
Z aktywów finansowych, w tym:	212 600,02	15 821,51	881 212,35	477 608,72
w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
w pozostałych jednostkach	212 600,02	15 821,51	881 212,35	477 608,72
- zbycie aktywów finansowych	114 504,59	13 164,13	481 978,34	408 098,46
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	4 692,33	0,00	17 710,95	17 710,95
- odsetki	13 403,10	2 657,38	30 846,67	3 122,92
- inne wpływy z aktywów finansowych	80000,00	0,00	350676,39	48 676,39
Inne wpływy inwestycyjne	0,00	-10 125,80	77 665,04	0,00
Wydatki	1 070 317,35	292 664,87	1 982 562,85	214 806,79
Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	195 784,03	44 659,95
Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
Na aktywa finansowe, w tym:	759 801,71	33 616,67	1 636 428,85	39 241,62
w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	1 405 319,88	7 561,70
w pozostałych jednostkach	759 801,71	33 616,67	231 108,97	31 679,92
- nabycie aktywów finansowych	759801,71	33 616,67	231108,97	31 679,92
- udzielone pożyczki długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne wydatki inwestycyjne	310 515,64	259 048,20	150 349,97	130 905,22
Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej	-857 717,33	-286 969,16	-1 023 685,46	-152 998,07
Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej				
Wpływy	0,00	0,00	1 141 938,77	16 938,77
Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	1 125 000,00	0,00
Kredyty i pożyczki	0,00	0,00	16 938,77	16 938,77
Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Wydatki	0,00	0,00	0,00	-17 548,09
Nabycie udziałów (akcji) własnych	0,00	0,00	0,00	0,00
Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00		-17 548,09

Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
Odsetki	0,00	0,00	0,00	0,00
Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej	0,00	0,00	1 141 938,77	34 486,86
Przepływy pieniężne netto razem	-440 694,33	-364 001,21	558 754,21	498 587,18
Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym:	-440 694,33	-364 001,21	558 754,21	498 587,18
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
Środki pieniężne na początek okresu	721 902,80	645 209,68	163 148,59	223 315,62
Środki pieniężne na koniec okresu, w tym:	281 208,47	281 208,47	721 902,80	721 902,80
- o ograniczonej możliwości dysponowania	0,00	0,00	0,00	0,00

Zmiany w kapitale

	01.01.2014 - 31.12.2014	01.10.2014 - 31.12.2014
Kapitał własny na początek okresu	2 294 646,57	2 616 978,33
-korekty błędów podstawowych	-	-
-zmiana przyjętych zasad rachunkowości	-	-
Kapitał własny na początek okresu po korektach	2 294 646,57	2 616 978,33
Kapitał zakładowy na początek okresu	277 500,00	277 500,00
Zmiany kapitału zakładowego		
<i>zwiększenia (z tytułu)</i>	-	-
- emisji akcji serii A	-	-
- emisji akcji serii B	-	-
- emisji akcji serii C	-	-
<i>zmniejszenia (z tytułu)</i>	-	-
- umorzenia udziałów (akcji)	-	-
- pokrycia straty	-	-
Kapitał zakładowy na koniec okresu	277 500,00	277 500,00
Należne wpłaty na kapitał zakładowy na początek okresu	-	-
Zmiany należnych wpłat na kapitał zakładowy:	-	-
<i>zwiększenia (z tytułu)</i>	-	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-
podziału zysku (ustawowo)	-	-
<i>zmniejszenia (z tytułu)</i>	-	-
-	-	-
Należne wpłaty na kapitał zakładowy na koniec okresu	-	-
Udziały (akcje) własne na początek okresu	-	-
Zmiany (akcji) udziałów własnych:	-	-
<i>zwiększenia</i>	-	-
<i>zmniejszenia</i>	-	-
Udziały (akcje) własne na koniec okresu	-	-
Kapitał zapasowy na początek okresu	1 841 253,81	1 932 566,57
Zmiany kapitału zapasowego:	180 605,16	-
<i>zwiększenia (z tytułu)</i>	<i>180 605,16</i>	-
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	180 605,16	-
- z podziału zysku (ustawowo)	-	-
- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-
- z kapitału z aktualizacji	-	-
<i>zmniejszenia (z tytułu)</i>	<i>(89 292,40)</i>	-
- pokrycia straty	(4 712,40)	-

- korekty błędów podstawowych	(84 580,00)	-
Stan kapitału zapasowego na koniec okresu	1 932 566,57	1 932 566,57
Kapitału z aktualizacji wyceny na początek okresu	-	-
Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	-	-
zwiększenia (z tytułu)	-	-
-	-	-
zmniejszenia (z tytułu)	-	-
- zbycia środków trwałych	-	-
Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-	-
Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	-	-
Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	-	-
zwiększenia (z tytułu)	-	-
- akcje serii B nie zarejestrowane w KRS	-	-
zmniejszenia (z tytułu)	-	-
- akcje serii B zarejestrowane w KRS	-	-
Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	-	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	(4 712,40)	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	180 605,16	-
-korekty błędów podstawowych	(74 000,00)	-
-zmiana przyjętych zasad rachunkowości	-	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	106 605,16	-
zwiększenia (z tytułu)	-	-
- podział zysku z lat ubiegłych	-	-
- korekty błędów podstawowych	-	-
zmniejszenia (z tytułu)	91 312,76	-
- podział wyniku finansowego:	-	-
- pokrycie straty z lat ubiegłych	-	-
- zwiększenie kapitału zapasowego	91 312,76	-
- wypłata dywidendy	-	-
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	-	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-	-
-korekty błędów podstawowych	15 623,00	15 623,00
-zmiana przyjętych zasad rachunkowości	-	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	15 623,00	15 623,00
zwiększenia (z tytułu)	-	-
- przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-
- korekty błędów podstawowych	-	-
zmniejszenia (z tytułu)	-	-
- pokryte z obniżenia kapitału podstawowego	-	-
- pokryte z wyniku finansowego	-	-
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	15 623,00	15 623,00
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	15 623,00	15 623,00
Wynik netto	526 933,56	526 933,56
zysk netto	526 933,56	526 933,56
strata netto	-	-
odpisy z zysku	-	-
Kapitał własny na koniec okresu	2 752 623,13	2 752 623,13
proponowany podział wyniku finansowego	-	-
- zwiększenie kapitału zapasowego	-	-
Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	2 752 623,13	2 752 623,13

4. Charakterystyka istotnych dokonań lub niepowodzeń emitenta w okresie, którego dotyczy raport, wraz z opisem najważniejszych czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających wpływ na osiągnięte wyniki. Czynniki i zdarzenia mające wpływ na osiągnięte wyniki finansowe

W IV kwartale 2014 roku ACREBIT S.A. osiągnęła wynik netto w kwocie 120 021 zł (sto dwadzieścia tysięcy dwadzieścia jeden złotych). Czynniki wpływającymi na osiągnięty wynik finansowy były:

- a) realizacja umów wdrożeniowych
- b) bieżąca działalność operacyjna Spółki związana z kontynuacją rozwoju produktów własnych.

W trakcie IV kwartału 2014 roku Emitent kontynuował prace wdrożeniowe oraz pracował nad rozwojem produktów własnych. Działania sprzedażowe skupiały się przede wszystkim na prowadzeniu rozmów handlowych, których efekty mogą mieć wpływ na rozwój działalności w przyszłości.

5. Stanowisko odnośnie możliwości zrealizowania publikowanych prognoz

Spółka nie publikowała prognoz na dany okres.

6. Opis stanu realizacji działań i inwestycji emitenta oraz harmonogram ich realizacji

Nie dotyczy

7. Informacja na temat wprowadzania rozwiązań innowacyjnych w Spółce w okresie objętym raportem

Emitent nie podejmował w okresie objętym raportem inicjatyw nastawionych na wprowadzenie rozwiązań innowacyjnych w przedsiębiorstwie.

8. Jednostki wchodzące w skład grupy kapitałowej emitenta

Nie dotyczy

9. Przyczyny zwolnienia z obowiązku sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego

Emitent nie sporządza skonsolidowanego raportu okresowego za IV kw 2014 r. na podstawie art. 57 ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r.

10. Informacje dotyczące liczby zatrudnionych przez emitenta

Na dzień 30 września 2014 roku liczba zatrudnionych w przeliczeniu na etaty stanowi – 17 osób.

Michał Przyłęcki
Prezes Zarządu