



ACREBIT

ACREBIT S.A.

Raport za III kwartał 2015 r.

01.07.2015-30.09.2015

Warszawa, dnia 12 listopada 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

Robert Kyc - Członek Rady Nadzorczej

Andrzej Komórek - Członek Rady Nadzorczej

Grzegorz Klimaszewski - 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	1 043 000	37,58	1 043 000	37,58	30.06.2015
4	Mirosław Malinowski	350 000	12,61	350 000	12,61	27.08.2013
5	Roman Filus	270 000	9,72	270 000	9,72	18.08.2015
6	Pozostali	-	27,55	-	27,55	-

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 trzeci kwartał 2015 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 trzeci kwartał 2015 roku, wraz z okresami porównywalnymi obejmującymi okresy analogiczne za 2014 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 stosowanie 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. Kwartałne skrócone sprawozdanie finansowe, sporządzone zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości w PLN

AKTYWA		30.09.2015	30.06.2015	30.09.2014	30.06.2014
A.	AKTYWA TRWAŁE	2 000 555,36	2 148 230,55	1 797 358,28	1 798 164,22
I.	Wartości niematerialne i prawne	303 763,01	322 059,92	288 750,65	323 238,27
1.	Koszty zakończonych prac rozwojowych	71 400,00	75 600,00	0,00	0,00
2.	Wartość firmy	74 362,81	80 559,73	99 150,49	125 738,12
3.	Inne wartości niematerialne i prawne	158 000,20	165 900,19	189 600,16	197 500,15
4.	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Rzeczowy majątek trwały	3 757,97	4 155,80	30 349,29	30 747,12
1.	Środki trwałe	3 757,97	4 155,80	5 349,29	5 747,12
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	3 757,97	4 155,80	5 349,29	5 747,12
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	0,00	0,00	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	1 684 047,38	1 813 027,83	1 470 964,34	1 436 884,83
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	1 684 047,38	1 813 027,83	1 470 964,34	1 436 884,83
a) w jednostkach powiązanych		1 451 958,11	1 223 668,05	916 901,54	958 351,54
udziały lub akcje		1 451 958,11	1 223 668,05	916 901,54	958 351,54
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		232 089,27	589 359,78	554 062,80	478 533,29
udziały lub akcje		128 704,31	485 974,82	414 648,72	316 825,09
inne papiery wartościowe		103 384,96	103 384,96	139 414,08	161 708,20
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	3 187,00	1 494,00	1 494,00
1.	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	3 187,00	3 187,00	1 494,00	1 494,00
2.	Inne rozliczenia międzyokresowe	0,00	0,00	0,00	0,00
B.	AKTYWA OBROTOWE	3 118 567,23	3 544 065,60	2 230 792,30	1 682 277,58
I.	Zapasy	0,00	0,00	0,00	135 814,62
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	0,00	0,00	0,00	135 814,62
5.	Zaliczki na dostawy	0,00	0,00	0,00	0,00
II.	Należności krótkoterminowe	1 723 239,22	2 281 404,77	1 259 429,21	772 960,05
1.	Należności od jednostek powiązanych	7 380,00	0,00	0,00	0,00
a)	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	7 380,00	0,00	0,00	0,00
do 12 miesięcy		7 380,00	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	1 715 859,22	2 281 404,77	1 259 429,21	772 960,05
	a) z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	1 017 859,57	1 777 446,58	846 087,32	669 399,34
	do 12 miesięcy	1 017 859,57	1 777 446,58	846 087,32	669 399,34
	powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
	b) z tytułu podatków, dotacji, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych świadczeń	43 574,14	26 540,47	183,97	1 015,24
	c) inne	654 425,51	477 417,72	413 157,92	102 545,47
	d) dochodzone na drodze sądowej	0,00	0,00	0,00	0,00
III.	Inwestycje krótkoterminowe	990 010,79	856 522,15	970 241,68	773 352,74
1.	Krótkoterminowe aktywa finansowe	990 010,79	856 522,15	970 241,68	773 352,74
	a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	8,00
	udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00	0,00
	inne papiery wartościowe	0,00	0,00	0,00	0,00
	udzielone pożyczki	8,00	0,00	8,00	8,00
	inne krótkoterminowe aktywa finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
	b) w pozostałych jednostkach	447 594,01	597 868,32	325 032,00	135 032,00
	udziały lub akcje	0,00	0,00	0,00	0,00
	inne papiery wartościowe	447 594,01	597 868,32	325 032,00	135 032,00
	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	542 416,78	258 653,83	645 209,68	638 312,74
	środki pieniężne w kasie i na rachunkach	182 124,13	256 522,38	442 652,45	608 080,88
	inne środki pieniężne	360 000,00	0,00	200 303,76	29 993,10
	inne aktywa pieniężne	292,65	2 131,45	2 253,47	238,76
2.	Inne inwestycje krótkoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
IV.	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	405 317,22	406 138,68	1 121,41	150,17
	AKTYWA RAZEM	5 119 122,59	5 692 296,15	4 028 150,58	3 480 441,80

	PASYWA	30.09.2015	30.06.2015	30.09.2014	30.06.2014
A.	KAPITAŁ (FUNDUSZ) WŁASNY	3 652 009,18	3 347 933,00	2 616 978,33	2 532 496,78
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 (-)	-6 560,45	-6 560,45	0,00	0,00
IV.	Kapitał (fundusz) zapasowy	2 587 481,73	2 587 481,73	1 932 566,57	1 932 566,57
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	-33 669,40	-33 669,40	0,00	0,00
VIII.	Zysk (strata) netto	827 257,30	523 181,12	406 911,76	322 430,21
IX.	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego(-)	0,00	0,00	0,00	0,00
B.	ZOBOWIĄZANIA I REZERWY NA ZOBOWIĄZANIA	1 467 113,41	2 344 363,15	1 411 172,25	947 945,02
I.	Rezerwy na zobowiązania	102 537,00	252 537,00	190 000,00	0,00
1.	Rezerwa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	2 537,00	2 537,00	0,00	0,00
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	100 000,00	250 000,00	190 000,00	0,00
	Długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
	Krótkoterminowe	100 000,00	250 000,00	190 000,00	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	1 283 576,41	1 975 826,15	1 221 172,25	947 945,02
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	1 283 576,41	1 975 826,15	1 221 172,25	947 945,02
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:	1 126 179,79	1 782 314,95	932 297,26	767 088,15
do 12 miesięcy	1 126 179,79	1 782 314,95	932 297,26	767 088,15
powyżej 12 miesięcy	0,00	0,00	0,00	0,00
e) zaliczki otrzymane na dostawy	0,00	0,00	0,00	0,00
f) zobowiązania wekslowe	0,00	0,00	0,00	0,00
g) z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	142 452,47	178 000,66	277 694,26	152 918,86
h) z tytułu wynagrodzeń	8 420,00	8 420,00	8 595,90	8 595,90
i) inne	6 524,15	7 090,54	2 584,83	19 342,11
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	81 000,00	116 000,00	0,00	0,00
1. Ujemna wartość firmy	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	81 000,00	116 000,00	0,00	0,00
Długoterminowe	0,00	0,00	0,00	0,00
Krótkoterminowe	81 000,00	116 000,00	0,00	0,00
PASYWA RAZEM	5 119 122,59	5 692 296,15	4 028 150,58	3 480 441,80

Rachunek zysków i strat	01.01.2015- 30.09.2015	01.07.2015- 30.09.2015	01.01.2014- 30.09.2014	01.07.2014- 30.09.2014
A. Przychody netto ze sprzedaży i zrównane z nimi	5 154 628,10	1 419 221,74	5 673 168,59	1 882 180,76
- w tym od jednostek powiązanych				
I. Przychody netto ze sprzedaży produktów	4 228 972,44	1 357 262,21	5 673 168,59	1 882 180,76
II. Zmiana stanu produktów (zwiększenie - wartość dodatnia, zmniejszenie - wartość ujemna)		0,00		
III. Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki		0,00		
IV. Przychody netto ze sprzedaży towarów i materiałów	925 655,66	61 959,53		
B. Koszty działalności operacyjnej	4 402 510,42	1 532 180,36	4 944 516,23	1 543 822,80
I. Amortyzacja	56 084,22	18 694,74	42 284,79	10 896,45
II. Zużycie materiałów i energii	471 367,90	79 055,84	833 911,83	254 156,93
III. Usługi obce	3 565 206,46	1 365 337,33	3 838 578,53	1 221 532,70
IV. Podatki i opłaty,	341,58	245,53	38,15	8,15
- w tym podatek akcyzowy	0,00	0,00	0,00	0,00

V. Wynagrodzenia	216 636,77	61 676,92	206 776,21	54 724,00
VI. Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	3 112,27	1 144,00	743,30	0,00
VII. Pozostałe koszty rodzajowe	89 761,22	6 026,00	22 183,42	2 504,57
VIII. Wartość sprzedanych towarów i materiałów	0,00	0,00	0,00	0,00
C. Zysk (strata) ze sprzedaży (A-B)	752 117,68	-112 958,62	728 652,36	338 357,96
D. Pozostałe przychody operacyjne	36,37	0,00	124,12	0,00
I. Zysk ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Dotacje	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Inne przychody operacyjne	36,37	0,00	124,12	0,00
E. Pozostałe koszty operacyjne	100 000,00	-150 000,00	190 001,04	190 000,50
I. Strata ze zbycia niefinansowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Inne koszty operacyjne	100 000,00	-150 000,00	190 001,04	190 000,50
F. Zysk (strata) z działalności operacyjnej (C+D-E)	652 154,05	37 041,38	538 775,44	148 357,46
G. Przychody finansowe	332 748,85	243 488,08	20 961,11	6 073,87
I. Dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00	0,00
- w tym od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Odsetki	22 770,43	10 726,07	11 335,10	4 504,62
- w tym od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Zysk ze zbycia inwestycji	5 798,80	5 659,00	0,00	0,00
IV. Aktualizacja wartości inwestycji	303 663,16	228 290,06	0,00	0,00
V. Inne	516,46	-1 187,05	9 626,01	1 569,25
H. Koszty finansowe	3 672,60	1 389,28	5 735,79	3 406,82
I. Odsetki, w tym:	1 784,99	1 389,39	1 411,65	238,06
- w tym od jednostek powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Strata ze zbycia inwestycji	0,00	0,00	774,66	1 718,60
III. Aktualizacja wartości inwestycji	0,00	0,00	756,63	1 028,50
IV. Inne	1 887,61	-0,11	2 792,85	421,66
I. Zysk (strata) z działalności gospodarczej (F+G-H)	981 230,30	279 140,18	554 000,76	151 024,51
J. Wynik zdarzeń nadzwyczajnych (J.I.-J.II.)	0,00	0,00	0,00	0,00
I. Zyski nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Straty nadzwyczajne	0,00	0,00	0,00	0,00
K. Zysk (strata) brutto (I+/-J)	981 230,30	279 140,18	554 000,76	151 024,51
L. Podatek dochodowy w tym:	153 973,00	-24 936,00	147 089,00	66 365,00
- w tym część odroczonej (dodatnia lub ujemna)	0,00	0,00	0,00	0,00
M. Pozostałe obowiązkowe zmniejszenie zysku (zwiększenie straty)	0,00	0,00	0,00	0,00
ZYSK NETTO	827 257,30	304 076,18	406 911,76	84 659,51

Przyptywy środków pieniężnych

	<u>01.01. - 30.09.2015</u>	<u>01.07. - 30.09.2015</u>	<u>01.01 - 30.09.2014</u>	<u>01.07 - 30.09.2014</u>
A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej				
I. Zysk / Strata netto	827 257,30	304 076,18	406 911,76	84 659,51
II. Korekty razem	-1 089 542,54	-483 972,01	87 143,29	224 906,67
1 Amortyzacja	56 084,22	18 694,74	42 284,79	10 896,45
2 Zysk (straty) z tytułu różnic kursowych	0,00	0,00	0,00	0,00
3 Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	-14 210,64	-2 015,17	-9 859,07	-3 946,21
4 Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	-5 798,80	69 574,30	756,63	484,76
5 Zmiana stanu rezerw	-150 000,00	-400 000,00	190 000,00	190 000,00

6	Zmiana stanu zapasów	0,00	0,00	15 814,62	135 814,62
7	Zmiana stanu należności	-58 617,77	558 165,55	-211 548,36	-473 455,76
8	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	-635 494,63	-692 249,74	55 751,58	364 247,23
9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	-274 967,81	-34 178,54	4 378,59	-971,24
10	Inne korekty	-6 537,11	-1 963,15	-435,49	1 836,82
III. Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)		-262 285,24	-179 895,83	494 055,05	309 566,18

B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej

I. Wpływy	715 684,50	561 055,66	206 904,31	172 335,67
1. Zbycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Zbycie inwestycji w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Z aktywów finansowych, w tym:	510 684,50	356 055,66	196 778,51	172 335,67
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach:	510 684,50	356 055,66	196 778,51	172 335,67
- zbycie aktywów finansowych	484 646,32	332 728,00	101 340,46	87 986,90
- dywidendy i udziały w zyskach	0,00	0,00	0,00	0,00
- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0,00	0,00	4 692,33	0,00
- odsetki	14 374,35	11 663,83	10 745,72	4 348,77
- inne wpływy z aktywów finansowych	11 663,83	11 663,83	80 000,00	80 000,00
4. Inne wpływy inwestycyjne	205 000,00	205 000,00	10 125,80	0,00
II. Wydatki	179 764,76	85 000,00	777 652,48	475 004,91
1. Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Na aktywa finansowe, w tym:	179 764,76	85 000,00	726 185,04	433 554,91
a) w jednostkach powiązanych	0,00	0,00	0,00	0,00
b) w pozostałych jednostkach:	179 764,76	85 000,00	726 185,04	433 554,91
- nabycie aktywów finansowych	179 764,76	85 000,00	726 185,04	433 554,91
- udzielone pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone udziałowcom (akcjonariuszom) mniejszościowym	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Inne wydatki inwestycyjne	0,00	0,00	51 467,44	41 450,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)	535 919,74	476 055,66	-570 748,17	-302 669,24

C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej

I. Wpływy	0,00	0,00	0,00	0,00
1. Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0,00	0,00	0,00	0,00
2. Kredyty i pożyczki	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Emisja dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Inne wpływy finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
II. Wydatki	12 396,88	12 396,88	0,00	0,00
1. Nabycie udziałów (akcji) własnych	6 560,45	6 560,45	0,00	0,00
2. Dywidendy i inne wypłaty na rzecz właścicieli	0,00	0,00	0,00	0,00
3. Inne, niż wypłaty na rzecz właścicieli, wydatki z tytułu podziału zysku	0,00	0,00	0,00	0,00
4. Spłaty kredytów i pożyczek	0,00	0,00	0,00	0,00
5. Wykup dłużnych papierów wartościowych	0,00	0,00	0,00	0,00
6. Z tytułu innych zobowiązań finansowych	0,00	0,00	0,00	0,00

7. Płatności zobowiązań z tytułu umów leasingu finansowego	0,00	0,00	0,00	0,00
8. Odsetki	5 836,43	5 836,43	0,00	0,00
9. Inne wydatki finansowe	0,00	0,00	0,00	0,00
III. Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)	-12 396,88	-12 396,88	0,00	0,00
D. Przepływy pieniężne netto razem	261 237,62	283 762,95	-76 693,12	6 896,94
E. Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym	261 237,62	283 762,95	-76 693,12	6 896,94
- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych				
F. Środki pieniężne na początek okresu	281 179,16	258 653,83	721 902,80	638 312,74
G. Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym	542 416,78	542 416,78	645 209,68	645 209,68
- o ograniczonej możliwości dysponowania				

Zmiany w kapitale

	01.01.2015 – 30.09.2015	01.07.2015 – 30.09.2015	01.01.2014 – 30.09.2014	01.07.2014 – 30.09.2014
Kapitał własny na początek okresu	2 791 312,33	3 347 933,00	2 294 646,57	2 532 496,78
-korekty błędów podstawowych	-	-	-	-
-zmiana przyjętych zasad rachunkowości	-	-	-	-
Kapitał własny na początek okresu po korektach	2 791 312,33	3 347 933,00	2 294 646,57	2 532 496,78
Kapitał zakładowy na początek okresu	277 500,00	277 500,00	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	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>	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<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>	(6 560,45)	(6 560,45)	-	-
<i>Zmniejszenia</i>	-	-	-	-
Udziały (akcje) własne na koniec okresu	(6 560,45)	(6 560,45)	-	-
Kapitał zapasowy na początek okresu	2 021 858,97	2 587 481,73	1 841 253,81	1 841 253,81
Zmiany kapitału zapasowego:	565 622,76	-	180 605,16	180 605,16
<i>zwiększenia (z tytułu)</i>	565 622,76	-	180 605,16	180 605,16
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	-	-	-	-
- z podziału zysku (ustawowo)	565 622,76	-	180 605,16	180 605,16
- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	-	-	-	-
- z kapitału z aktualizacji	-	-	-	-
<i>zmniejszenia (z tytułu)</i>	-	-	(89 292,40)	(89 292,40)
- pokrycia straty	-	-	(4 712,40)	(4 712,40)

- korekty błędów podstawowych	-	-	(84 580,00)	(84 580,00)
Stan kapitału zapasowego na koniec okresu	2 587 481,73	2 587 481,73	1 932 566,57	1 932 566,57
Kapitału z aktualizacji wyceny na początek okresu	-	-	-	-
Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny	-	-	-	-
<i>zwiększenia (z tytułu)</i>	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<i>zmniejszenia (z tytułu)</i>	-	-	-	-
- zbycia środków trwałych	-	-	-	-
Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu	-	-	-	-
Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	-	-	-	-
Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych	-	-	-	-
<i>zwiększenia (z tytułu)</i>	-	-	-	-
- akcje serii B nie zarejestrowane w KRS	-	-	-	-
<i>zmniejszenia (z tytułu)</i>	-	-	-	-
- akcje serii B zarejestrowane w KRS	-	-	-	-
Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu	-	-	-	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	-	-	(4 712,40)	(4 712,40)
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	(73 669,40)	(33 669,40)	175 892,76	175 892,76
-korekty błędów podstawowych	40 000,00	-	(74 000,00)	(74 000,00)
-zmiana przyjętych zasad rachunkowości	-	-	-	-
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	(33 669,40)	(33 669,40)	101 892,76	101 892,76
<i>zwiększenia (z tytułu)</i>	-	-	-	-
- podział zysku z lat ubiegłych	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<i>zmniejszenia (z tytułu)</i>	-	-	<i>101 892,76</i>	<i>101 892,76</i>
- podział wyniku finansowego:	-	-	-	-
- pokrycie straty z lat ubiegłych	-	-	-	-
- zwiększenie kapitału zapasowego	-	-	101 892,76	101 892,76
- wypłata dywidendy	-	-	-	-
Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu	(33 669,40)	(33 669,40)	-	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	(33 669,40)	(33 669,40)	-	-
-korekty błędów podstawowych	-	-	-	-
-zmiana przyjętych zasad rachunkowości	-	-	-	-
Strata z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	(33 669,40)	(33 669,40)	-	-
<i>zwiększenia (z tytułu)</i>	-	-	-	-
- przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia	-	-	-	-
- korekty błędów podstawowych	-	-	-	-
<i>zmniejszenia (z tytułu)</i>	-	-	-	-
- pokryte z obniżenia kapitału podstawowego	-	-	-	-
- pokryte z wyniku finansowego	-	-	-	-
Strata z lat ubiegłych na koniec okresu	(33 669,40)	(33 669,40)	-	-
Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu	(33 669,40)	(33 669,40)	-	-
Wynik netto	827 257,30	677 257,30	406 911,76	406 911,76
zysk netto	827 257,30	677 257,30	406 911,76	406 911,76
strata netto	-	-	-	-
odpisy z zysku	-	-	-	-
Kapitał własny na koniec okresu	3 652 009,18	3 652 009,18	2 616 978,33	2 616 978,33
<i>proponowany podział wyniku finansowego</i>	-	-	-	-
- zwiększenie kapitału zapasowego	-	-	-	-
Kapitał własny, po uwzględnieniu proponowanego podziału zysku (pokrycia straty)	3 652 009,18	3 652 009,18	2 616 978,33	2 616 978,33

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 III kwartale 2015 roku ACREBIT S.A. osiągnęła wynik netto w kwocie 304 076 zł (trzysta cztery tysiące siedemdziesiąt sześć złotych), ponad trzy i pół krotnie razy więcej niż w analogicznym okresie ubiegłego roku, a narastająco za trzy kwartały 837 257 zł (osiemset trzydzieści siedem tysięcy dwieście pięćdziesiąt siedem złotych) – wzrost o ponad 200 %. Czynnikiem wpływającym na osiągnięty wynik finansowy były:

- a) rezerwa w wysokości 100 000 zł
- b) realizacja umów wdrożeniowych
- c) bieżąca działalność operacyjna Spółki związana z kontynuacją rozwoju produktów własnych.

W trakcie III kwartału 2015 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 III kw 2015 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 2015 roku liczba zatrudnionych w przeliczeniu na etaty stanowi – 17 osób.

Michał Przyłęcki
Prezes Zarządu