



***ACREBIT***

ACREBIT S.A.

Raport za I kwartał 2020 r.

Warszawa, dnia 4 maja 2020 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](http://www.Acrebit.pl)

e-mail: [Acrebit@Acrebit.pl](mailto:Acrebit@Acrebit.pl)

### **Zarząd:**

Michał Przyłęcki - Prezes Zarządu

### **Rada Nadzorcza:**

Tatiana Wątor-Kurkowska - Członkini Rady Nadzorczej

Katarzyna Lewandowska - Członkini Rady Nadzorczej

Robert Kyc - Członek Rady Nadzorczej

Michał Gwozdowski - Członek Rady Nadzorczej

Piotr Kawuza - Członek Rady Nadzorczej

**Akcjonariat:**

Lp.	AKCJONARIUSZ	L. AKCJI	% AKCJI	L. GŁOSÓW	% GŁOSÓW	DATA
1	Jacek Pacześniak	238 992	8,61	238 992	8,61	2016-10-03
2	Michał Przyłęcki	1 242 500	44,77	1 242 500	44,77	12.04.2019
3	Pozostali	-	46,66	-	46,66	-

## 1. 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 I kwartał 2020 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 I kwartał 2020, wraz z okresami porównywalnymi obejmującymi okresy analogiczne za 2019 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 wysłała 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 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 m.in. 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).



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

	Aktywa	31.03.2020	31.12.2019	31.03.2019
<b>A</b>	<b>Aktywa trwałe</b>	<b>929 151.26</b>	<b>1 087 292.37</b>	<b>1 204 130.16</b>
I	Wartości niematerialne i prawne	225 548.28	309 042.03	551 278.19
1	Koszty zakończonych prac rozwojowych	82 116.65	115 166.66	206 071.60
2	Wartość firmy	0.00	0.00	0.00
3	Inne wartości niematerialne i prawne	143 431.63	193 875.37	345 206.59
4	Zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0.00	0.00	0.00
II	Rzeczowe aktywa trwałe	13 405.21	21 817.66	24 885.27
1	Środki trwałe	13 405.21	16 275.24	24 885.27
a	grunty (w tym prawo wieczystego użytkowania gruntu)	0.00	0.00	0.00
b	budynki, lokale, prawa do lokali i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0.00	0.00	0.00
c	urządzenia techniczne i maszyny	13 405.21	16 275.24	24 885.27
d	środki transportu	0.00	0.00	0.00
e	inne środki trwałe	0.00	0.00	0.00
2	Środki trwałe w budowie	0.00	5 542.42	0.00
3	Zaliczki na środki trwałe w budowie	0.00	0.00	0.00
III	Należności długoterminowe	13 600.00	13 600.00	11 600.00
1	Od jednostek powiązanych	0.00	0.00	0.00
2	Od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0.00	0.00	0.00
2	Od pozostałych jednostek	13 600.00	13 600.00	11 600.00
IV	Inwestycje długoterminowe	676 597.77	742 832.68	616 366.70
1	Nieruchomości	0.00	0.00	0.00
2	Wartości niematerialne i prawne	0.00	0.00	0.00
3	Długoterminowe aktywa finansowe	676 597.77	742 832.68	616 366.70
a	w jednostkach powiązanych	0.00	0.00	0.00
	- udziały lub akcje	0.00	0.00	0.00
	- inne papiery wartościowe	0.00	0.00	0.00
	- udzielone pożyczki	0.00	0.00	0.00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0.00	0.00	0.00
b	w pozostałych jednostkach, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0.00	0.00	0.00
	- udziały lub akcje	0.00	0.00	0.00
	- inne papiery wartościowe	0.00	0.00	0.00
	- udzielone pożyczki	0.00	0.00	0.00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0.00	0.00	0.00
c	w pozostałych jednostkach	676 597.77	742 832.68	616 366.70
	- udziały lub akcje	576 597.77	642 832.68	496 953.88
	- inne papiery wartościowe	100 000.00	100 000.00	119 412.82
	- udzielone pożyczki	0.00	0.00	0.00
	- inne długoterminowe aktywa finansowe	0.00	0.00	0.00
4	Inne inwestycje długoterminowe	0.00	0.00	0.00
V	Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe	0.00	0.00	0.00
1	Aktywa z tytułu odroczonego podatku dochodowego	0.00	0.00	0.00

2	Inne rozliczenia międzyokresowe	0.00	0.00	0.00
<b>B</b>	<b>Aktywa obrotowe</b>	<b>2 631 586.45</b>	<b>2 274 894.70</b>	<b>2 809 307.96</b>
I	Zapasy	11 500.00	0.00	261 228.24
1	Materiały	0.00	0.00	0.00
2	Półprodukty i produkty w toku	0.00	0.00	0.00
3	Produkty gotowe	0.00	0.00	0.00
4	Towary	0.00	0.00	261 228.24
5	Zaliczki na dostawy i usługi	11 500.00	0.00	0.00
II	Należności krótkoterminowe	1 562 898.12	1 328 269.26	1 853 637.04
1	Należności od jednostek powiązanych	0.00	0.00	0.00
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0.00	0.00	0.00
	- do 12 miesięcy	0.00	0.00	0.00
	- powyżej 12 miesięcy	0.00	0.00	0.00
b	inne	0.00	0.00	0.00
2	Należności od pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0.00	0.00	0.00
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	0.00	0.00	0.00
	- do 12 miesięcy	0.00	0.00	0.00
	- powyżej 12 miesięcy	0.00	0.00	0.00
b	inne	0.00	0.00	0.00
2	Należności od pozostałych jednostek	1 562 898.12	1 328 269.26	1 853 637.04
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie spłaty:	895 212.00	660 942.87	1 109 452.96
	- do 12 miesięcy	895 212.00	660 942.87	1 109 452.96
	- powyżej 12 miesięcy	0.00	0.00	0.00
b	z tyt. podat.,ceł,ubezp.spół. i zdrow.	143 651.31	153 996.55	139 202.41
c	inne	524 034.81	513 329.84	604 981.67
e	dochodzone na drodze sądowej	0.00	0.00	0.00
III	Inwestycje krótkoterminowe	871 327.88	681 684.72	412 372.96
1	Krótkoterminowe aktywa finansowe	871 327.88	681 684.72	412 372.96
a	w jednostkach powiązanych	0.00	0.00	0.00
	- udziały lub akcje	0.00	0.00	0.00
	- inne papiery wartościowe	0.00	0.00	0.00
	- udzielone pożyczki	0.00	0.00	0.00
	- inne krótkoterminowe aktywa trwałe	0.00	0.00	0.00
b	w pozostałych jednostkach	266 566.75	266 566.75	266 566.75
	- udziały lub akcje	0.00	0.00	0.00
	- inne papiery wartościowe	266 566.75	266 566.75	266 566.75
	- udzielone pożyczki	0.00	0.00	0.00
	- inne krótkoterminowe aktywa trwałe	0.00	0.00	0.00
c	środki pieniężne i inne aktywa pieniężne	604 761.13	415 117.97	145 806.21
	- środki pieniężne w kasie i na rachunkach	589 343.13	399 701.47	130 770.83
	- inne środki pieniężne	15 418.00	15 416.50	15 035.38
	- inne aktywa pieniężne	0.00	0.00	0.00
2	Inne inwestycje krótkoterminowe	0.00	0.00	0.00
IV	Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe	185 860.45	264 940.72	282 069.72
C.	Należne wpłaty na kapitał (fundusz) podstawowy	0.00	0.00	0.00
D.	Udziały (akcje) własne	109 373.22	109 373.22	108 423.22
	<b>RAZEM AKTYWA</b>	<b>3 670 110.93</b>	<b>3 471 560.29</b>	<b>4 121 861.34</b>

	<b>Pasywa</b>	<b>31.03.2020</b>	<b>31.12.2019</b>	<b>31.03.2019</b>
<b>A</b>	<b>Kapitał (fundusz) własny</b>	<b>3 104 494.69</b>	<b>3 065 756.88</b>	<b>3 519 012.92</b>
I	Kapitał (fundusz) podstawowy	277 500.00	277 500.00	277 500.00
II	Kapitał (fundusz) zapasowy	3 591 467.90	3 591 467.90	3 403 994.19
1	Kapitał (fundusz) zapasowy	2 012 241.90	2 012 241.90	1 824 768.19
2	- nadwyżka wartości sprzedaży (wartości emisyjnej) nad wartością nominalną udziałów (akcji)	1 579 226.00	1 579 226.00	1 579 226.00
III	Kapitał (fundusz) z aktualizacji wyceny	0.00	0.00	0.00
IV	Pozostałe kapitały (fundusze) rezerwowe, w tym:	0.00	0.00	0.00
V	Zysk (strata) z lat ubiegłych	-803 211.02	-386 976.98	-185 898.27
VI	Zysk (strata) netto	38 737.81	-416 234.04	23 417.00
VII	Odpisy z zysku netto w ciągu roku obrotowego	0.00	0.00	0.00
<b>B</b>	<b>Zobowiązania i rezerwy na zobowiązania</b>	<b>565 616.24</b>	<b>405 803.41</b>	<b>602 848.42</b>
I	Rezerwy na zobowiązania	0.00	0.00	0.00
II	Zobowiązania długoterminowe	0.00	0.00	0.00
III	Zobowiązania krótkoterminowe	556 922.24	399 041.41	603 170.76
1	Zobowiązania wobec jednostek powiązanych	0.00	0.00	0.00
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0.00	0.00	0.00
	- do 12 miesięcy	0.00	0.00	0.00
	- powyżej 12 miesięcy	0.00	0.00	0.00
b	inne	0.00	0.00	0.00
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek, w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0.00	0.00	0.00
a	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0.00	0.00	0.00
	- do 12 miesięcy	0.00	0.00	0.00
	- powyżej 12 miesięcy	0.00	0.00	0.00
b	inne	0.00	0.00	0.00
2	Zobowiązania wobec pozostałych jednostek	556 922.24	399 041.41	603 170.76
a	kredyty i pożyczki	0.00	0.00	0.00
b	z tytułu emisji dłużnych papierów wartościowych	0.00	0.00	0.00
c	inne zobowiązania finansowe	0.00	0.00	0.00
d	z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	330 385.46	203 180.19	424 026.60
	- do 12 miesięcy	330 385.46	203 180.19	424 026.60
	- powyżej 12 miesięcy	0.00	0.00	0.00
e	zaliczki otrzymane na dostawy i usługi	0.00	0.00	0.00
f	zobowiązania wekslowe	0.00	0.00	0.00
g	z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń społecznych i zdrowotnych oraz innych tytułów publicznoprawnych	153 619.64	125 834.47	169 441.48
h	z tytułu wynagrodzeń	19 283.23	16 392.84	8 503.77
i	inne	53 633.91	53 633.91	1 198.91
3	Fundusze specjalne	0.00	0.00	0.00
IV	Rozliczenia międzyokresowe	8 694.00	6 762.00	-322.34
1	Ujemna wartość firmy	0.00	0.00	0.00
2	Inne rozliczenia międzyokresowe	8 694.00	6 762.00	-322.34
a	- długoterminowe	0.00	0.00	0.00
b	- krótkoterminowe	8 694.00	6 762.00	-322.34
	<b>RAZEM PASywa</b>	<b>3 670 110.93</b>	<b>3 471 560.29</b>	<b>4 121 861.34</b>

	<b>Rachunek Zysków i Strat</b>	<b>01.01.2020- 31.03.2020</b>	<b>01.01.2019- 31.03.2019</b>
<b>A</b>	<b>Przych. netto ze sprzed. i zrównane z nimi, w tym:</b>	<b>802 096.92</b>	<b>953 908.22</b>
I	Przychody netto ze sprzedaży produktów	414 333.81	415 624.34
	- od jednostek powiązanych	0.00	0.00
	- od jednostek niepowiązanych	414 333.81	415 624.34
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	387 763.11	538 283.88
	- od jednostek powiązanych	0.00	0.00
	- od jednostek niepowiązanych	387 763.11	538 283.88
<b>B</b>	<b>Koszty działalności operacyjnej</b>	<b>759 879.75</b>	<b>932 587.35</b>
I	Amortyzacja	86 363.78	92 058.54
II	Zużycie materiałów i energii	20 190.29	14 657.34
III	Usługi obce	399 381.21	364 067.40
IV	Podatki i opłaty, w tym:	11 708.00	49.49
1	- podatek akcyzowy	0.00	0.00
2	- pozostałe podatki	11 708.00	49.49
V	Wynagrodzenia	89 783.26	77 825.83
VI	Ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia, w tym:	9 052.78	15 445.04
1	- emerytalne	0.00	0.00
2	- pozostałe	9 052.78	15 445.04
VII	Pozostałe koszty rodzajowe	23 296.18	13 425.64
VIII	Wartość sprzedanych materiałów i towarów	120 104.25	355 058.07
<b>C</b>	<b>Zysk ze sprzedaży (A-B)</b>	<b>42 217.17</b>	<b>21 320.87</b>
D	Pozostałe przychody operacyjne	5 609.61	0.04
I	Zysk z tytułu rozchodu niefinansowych aktywów trwałych	0.00	0.00
II	Dotacje	0.00	0.00
III	Aktualizacja wartości aktywów niefinansowych	0.00	0.00
IV	Inne przychody operacyjne	5 609.61	0.04
E	Pozostałe koszty operacyjne	191.05	93.17
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	191.05	93.17
<b>F</b>	<b>Zysk z działalności operacyjnej (C+D-E)</b>	<b>47 635.73</b>	<b>21 227.74</b>
G	Przychody finansowe	98 990.55	19 619.30
I	Dywidendy i udziały w zyskach, w tym:	0.00	0.00
1	od jednostek powiązanych, w tym:	0.00	0.00
a	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0.00	0.00
2	od jednostek pozostałych, w tym:	0.00	0.00
b	w których jednostka posiada zaangażowanie w kapitale	0.00	0.00
II	Odsetki	0.00	3 549.48
1	- w jednostkach powiązanych	0.00	0.00
2	- w jednostkach pozostałych	0.00	3 549.48
III	Zysk z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	90 196.48	15 042.60
1	- w jednostkach powiązanych	0.00	0.00
2	- w pozostałych jednostkach	90 196.48	15 042.60

IV	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
V	Inne	8 794.07	1 027.22
H	Koszty finansowe	107 888.47	17 430.04
I	Odsetki, w tym:	143.17	103.21
1	- dla jednostek powiązanych	0.00	0.00
2	- dla jednostek pozostałych	143.17	103.21
II	Strata z tytułu rozchodu aktywów finansowych, w tym:	103 969.91	15 628.96
1	- w jednostkach powiązanych	0.00	0.00
2	- w pozostałych jednostkach	103 969.91	15 628.96
III	Aktualizacja wartości aktywów finansowych	0.00	0.00
IV	Inne	3 775.39	1 697.87
<b>I.</b>	<b>Zysk brutto (F+G-H)</b>	<b>38 737.81</b>	<b>23 417.00</b>
J.	Podatek dochodowy	0.00	0.00
K.	Pozostałe obowiązkowe zmniejszenia zysku (zwiększenia straty)	0.00	0.00
<b>L.</b>	<b>Zysk netto (I-J-K)</b>	<b>38 737.81</b>	<b>23 417.00</b>

<b>Przyływy środków pieniężnych</b>			
	<b>01.01.2018 - 31.03.2020</b>	<b>01.01 - 31.03.2019</b>	
<b>A. Przepływy środków pieniężnych z działalności operacyjnej</b>			
<b>I.</b>	<b>Zysk / Strata netto</b>	<b>38 737.81</b>	<b>23 417.00</b>
<b>II.</b>	<b>Korekty razem</b>	<b>92 901.45</b>	<b>-75 062.49</b>
1	Amortyzacja	86 363.78	92 058.54
2	Zysk (straty) z tytułu różnic kursowych	0.00	0.00
3	Odsetki i udziały w zyskach (dywidendy)	0.00	-3 547.93
4	Zysk (strata) z działalności inwestycyjnej	13 773.43	586.36
5	Zmiana stanu rezerw	0.00	0.00
6	Zmiana stanu zapasów	-11 500.00	231 164.30
7	Zmiana stanu należności	-234 628.86	-453 679.70
8	Zmiana stanu zobowiązań krótkoterminowych, z wyjątkiem pożyczek i kredytów	157 880.83	125 159.18
9	Zmiana stanu rozliczeń międzyokresowych	81 012.27	-66 803.24
10	Inne korekty	0.00	0.00
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności operacyjnej (I+II)</b>	<b>131 639.26</b>	<b>-51 645.49</b>

<b>B. Przepływy środków pieniężnych z działalności inwestycyjnej</b>			
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>90 196.48</b>	<b>18 592.08</b>
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:	90 196.48	18 592.08

a)	w jednostkach powiązanych	0.00	0.00
b)	w pozostałych jednostkach:	90 196.48	15 042.60
	- zbycie aktywów finansowych	90 196.48	15 042.60
	- dywidendy i udziały w zyskach	0.00	0.00
	- spłata udzielonych pożyczek długoterminowych	0.00	0.00
	- odsetki	0.00	3 549.48
	- inne wpływy z aktywów finansowych	0.00	0.00
4.	Inne wpływy inwestycyjne	0.00	0.00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>-32 192.58</b>	<b>-7 402.93</b>
1.	Nabycie wartości niematerialnych i prawnych oraz rzeczowych aktywów trwałych	5 542.42	-3 982.93
2.	Inwestycje w nieruchomości oraz wartości niematerialne i prawne	0.00	0.00
3.	Na aktywa finansowe, w tym:	-37 735.00	-3 420.00
a)	w jednostkach powiązanych	0.00	0.00
b)	w pozostałych jednostkach:	-37 735.00	-3 420.00
	- nabycie aktywów finansowych	-37 735.00	-3 420.00
	- udzielone pożyczki	0.00	0.00
4.	Dywidendy i inne udziały w zyskach wypłacone udziałowcom (akcjonariuszom) mniejszościowym	0.00	0.00
5.	Inne wydatki inwestycyjne	0.00	0.00
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności inwestycyjnej (I-II)</b>	<b>58 003.90</b>	<b>11 189.15</b>
		0.00	
<b>C. Przepływy środków pieniężnych z działalności finansowej</b>			
<b>I.</b>	<b>Wpływy</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
	Wpływy netto z wydania udziałów (emisji akcji) i innych instrumentów kapitałowych oraz dopłat do kapitału	0.00	0.00
1.		0.00	0.00
2.	Kredyty i pożyczki	0.00	0.00
3.	Emisja dłużnych papierów wartościowych	0.00	0.00
4.	Inne wpływy finansowe	0.00	0.00
<b>II.</b>	<b>Wydatki</b>	<b>0.00</b>	<b>-21 859.71</b>
1.	Nabycie udziałów (akcji) własnych	0.00	-21 858.16
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	0.00	0.00
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	-1.55
9.	Inne wydatki finansowe	0.00	0.00
<b>III.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto z działalności finansowej (I-II)</b>	<b>0.00</b>	<b>-21 859.71</b>
<b>D.</b>	<b>Przepływy pieniężne netto razem</b>	<b>189 643.16</b>	<b>-62 316.05</b>

<b>E.</b>	<b>Bilansowa zmiana stanu środków pieniężnych, w tym</b>	<b>-189 643.16</b>	<b>-62 316.05</b>
	- zmiana stanu środków pieniężnych z tytułu różnic kursowych		
<b>F.</b>	<b>Środki pieniężne na początek okresu</b>	<b>415 117.97</b>	<b>208 122.26</b>
<b>G.</b>	<b>Środki pieniężne na koniec okresu (F+D), w tym</b>	<b>604 761.13</b>	<b>145 806.21</b>
	- o ograniczonej możliwości dysponowania		

	<b>01.01.2020 – 31.03.2020</b>	<b>01.01.2019 – 31.12.2019</b>	<b>01.01.2019 - 31.03.19</b>
<b>Zmiany w kapitale</b>			
<b>Kapitał własny na początek okresu</b>	<b>3 065 756.88</b>	<b>3 495 595.92</b>	<b>3 495 595.92</b>
-korekty błędów podstawowych	0.00	0.00	0.00
-zmiana przyjętych zasad rachunkowości	0.00	0.00	0.00
<b>Kapitał własny na początek okresu po korektach</b>	<b>3 065 756.88</b>	<b>3 495 595.92</b>	<b>3 495 595.92</b>
<b>Kapitał zakładowy na początek okresu</b>	<b>277 500.00</b>	<b>277 500.00</b>	<b>277 500.00</b>
Zmiany kapitału zakładowego			
zwiększenia (z tytułu)	0.00	0.00	0.00
- emisji akcji serii A	0.00	0.00	0.00
- emisji akcji serii B	0.00	0.00	0.00
- emisji akcji serii C	0.00	0.00	
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00	0.00
- umorzenia udziałów (akcji)	0.00	0.00	0.00
- pokrycia straty	0.00	0.00	0.00
<b>Kapitał zakładowy na koniec okresu</b>	<b>277 500.00</b>	<b>277 500.00</b>	<b>277 500.00</b>
<b>Kapitał zapasowy na początek okresu</b>	<b>3 591 467.90</b>	<b>3 403 994.19</b>	<b>3 403 994.19</b>
Zmiany kapitału zapasowego:			
zwiększenia (z tytułu)	0.00	187 473.71	187 473.71
- emisji akcji powyżej wartości nominalnej	0.00	0.00	0.00
- z podziału zysku (ustawowo)	0.00	187 473.71	187 473.71
- z podziału zysku (ponad wymaganą ustawowo minimalną wartość)	0.00	0.00	0.00
- z kapitału z aktualizacji	0.00	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00	0.00
- pokrycia straty	0.00	0.00	0.00
- korekty błędów podstawowych	0.00	0.00	0.00
- pozostałe	0.00	0.00	0.00
<b>Stan kapitału zapasowego na koniec okresu</b>	<b>3 591 467.90</b>	<b>3 591 467.90</b>	<b>3 591 467.90</b>
Kapitału z aktualizacji wyceny na początek okresu	0.00	0.00	0.00
Zmiany kapitału z aktualizacji wyceny			
zwiększenia (z tytułu)	0.00	0.00	0.00
- .....	0.00	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00	0.00
- zbycia środków trwałych	0.00	0.00	0.00
<b>Kapitał z aktualizacji wyceny na koniec okresu</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Pozostałe kapitały rezerwowe na początek okresu	0.00	0.00	0.00
Zmiany pozostałych kapitałów rezerwowych			

zwiększenia (z tytułu)	0.00	0.00	0.00
- akcje serii B nie zarejestrowane w KRS	0.00	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00	0.00
- akcje serii B zarejestrowane w KRS	0.00	0.00	0.00
<b>Pozostałe kapitały rezerwowe na koniec okresu</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Zysk (strata) z lat ubiegłych na początek okresu	0.00	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu	0.00	0.00	0.00
-korekty błędów podstawowych	0.00	0.00	0.00
-zmiana przyjętych zasad rachunkowości	0.00	0.00	0.00
Zysk z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	0.00	0.00	0.00
zwiększenia (z tytułu)	0.00	0.00	0.00
- podział zysku z lat ubiegłych	0.00	0.00	0.00
- .....	0.00	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00	0.00
- podział wyniku finansowego:	0.00	0.00	0.00
- pokrycie straty z lat ubiegłych	0.00	0.00	0.00
- zwiększenie kapitału zapasowego	0.00	0.00	0.00
- wypłata dywidendy	0.00	0.00	0.00
<b>Zysk z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Strata z lat ubiegłych na początek okresu	-803 211.02	-373 371.98	-373 371.98
-korekty błędów podstawowych	0.00	-13 605.00	0.00
-zmiana przyjętych zasad rachunkowości	0.00	0.00	0.00
Strata z lat ubiegłych na początek okresu po korektach	-803 211.02	-386 976.98	-373 371.98
zwiększenia (z tytułu)	0.00	0.00	0.00
- przeniesienie straty z lat ubiegłych do pokrycia	0.00	0.00	0.00
- korekty błędów podstawowych	0.00	0.00	0.00
zmniejszenia (z tytułu)	0.00	0.00	0.00
- pokryte z obniżenia kapitału podstawowego	0.00	0.00	0.00
- pokryte z wyniku finansowego	0.00	0.00	0.00
<b>Strata z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-803 211.02</b>	<b>-386 976.98</b>	<b>-373 371.98</b>
<b>Zysk (strata) z lat ubiegłych na koniec okresu</b>	<b>-803 211.02</b>	<b>-386 976.98</b>	<b>-373 371.98</b>
<b>Wynik netto</b>	<b>38 737.81</b>	<b>-416 234.04</b>	<b>23 417.00</b>
zysk netto	38 737.81	-416 234.04	23 417.00
strata netto	0.00	0.00	0.00
odpisy z zysku	0.00	0.00	0.00
<b>Kapitał własny na koniec okresu</b>	<b>3 104 494.69</b>	<b>3 065 756.88</b>	<b>3 519 012.92</b>



### **3. 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 I kwartale 2020 roku ACREBIT S.A. wykazał zysk netto w wysokości 38 738 zł. Czynniki wpływającymi na osiągnięty wynik finansowy były:

- a) Przesunięcie fakturowania projektów
- b) Realizacja projektów wdrożeniowych
- c) bieżąca działalność operacyjna Spółki
- d) rozwój produktów własnych.

Wpływ pandemii w trakcie I kwartału 2020 roku był niewielki. Część prac wdrożeniowych została wstrzymana jednak większość prac udało się kontynuować zdalnie. Na obecnym etapie trudno oszacować wpływ pandemii na przyszłe wyniki – jednak pogarszająca się sytuacja ekonomiczna przedsiębiorstw może je skłonić do ograniczania inwestycji oraz ograniczenia wydatków do minimum, co może skutkować trudniejszym pozyskiwaniem projektów.

W trakcie I kwartału 2020 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 – jednak z powodu pandemii wiele rozmów zostało zamrożonych.

### **4. Stanowisko odnośnie możliwości zrealizowania publikowanych prognoz**

Spółka nie publikowała prognoz na dany okres.

### **5. Opis stanu realizacji działań i inwestycji emitenta oraz harmonogram ich realizacji**

Nie dotyczy

### **6. 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 – poza rozwojem produktów własnych.

### **7. Jednostki wchodzące w skład grupy kapitałowej emitenta**

Nie dotyczy

### **8. Przyczyny zwolnienia z obowiązku sporządzania skonsolidowanego sprawozdania finansowego**

Emitent nie sporządza skonsolidowanego raportu okresowego za IV kw 2019 r. na podstawie art. 57 ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r.

### **9. Informacje dotyczące liczby zatrudnionych przez emitenta**

Na dzień 14 lutego 2020 roku liczba zatrudnionych w przeliczeniu na etaty stanowi – 11 osób.

Michał Przyłęcki

Prezes Zarządu