



Bezpieczne transakcje

Gdańsk, dnia 17 maja 2011 r.

**eCard Spółka Akcyjna**  
**80-387 Gdańsk**  
**ul. Arkońska 11**  
**tel. (058) 511 20 02**  
**fax. (058) 511 20 01**  
**<http://www.ecard.pl/>**

## **Sprawozdanie z działalności Rady Nadzorczej eCard S.A. za rok obrotowy 2010**

**zawierające sprawozdanie Rady Nadzorczej z wyników oceny jednostkowego sprawozdania finansowego eCard S.A. za rok obrotowy zakończony 31.12.2010 roku oraz sprawozdania Zarządu.**

### **1. Rada Nadzorcza na podstawie art. 382 § 3 Kodeksu spółek handlowych dokonała oceny:**

- a) jednostkowego sprawozdania finansowego za rok 2010 obejmującego:
- jednostkowy bilans sporządzony na dzień 31 grudnia 2010 roku, który po stronie aktywów i pasywów wykazuje sumę 14.362 tys. zł,
  - jednostkowy rachunek zysków i strat za okres 1 stycznia 2010 do 31 grudnia 2010 roku, wykazujący **stratę netto** w kwocie 6 153 tys. zł,
  - jednostkowe sprawozdanie z przepływów środków pieniężnych za okres 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku, wykazujące bilansowe zwiększenie stanu środków pieniężnych netto w kwocie 1 842 tys. zł,
  - jednostkowe zestawienie zmian w kapitale własnym za okres od 1 stycznia 2010 roku do 31 grudnia 2010 roku wykazujące zwiększenie kapitału własnego o kwotę 2 282 tys. zł,
- informację dodatkową w zakresie zgodności z księgami i dokumentami, jak i ze stanem faktycznym;
- b) sprawozdania Zarządu z działalności eCard S.A. w 2010 roku.

### **2. Opinia i raport podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań finansowych**

Rada Nadzorcza działając na podstawie art. 13 ust. 2 lit. p Statutu, Uchwałą nr 4 z dnia 21 maja 2009 r. dokonała wyboru biegłego rewidenta do badania sprawozdania finansowego za rok 2010, po czym Uchwałą nr 7 z dnia 7 maja 2010 roku powierzyła ww. biegłemu badanie sprawozdań finansowych za lata 2010 - 2012. Umowa na badanie sprawozdania finansowego została podpisana w dniu 2 sierpnia 2010 roku z Zespołem Ekspertów Finansowych „AUDITOR” Sp. z o.o. z siedzibą 81 - 805 Sopot, ul. Niepodległości 800/8, wpisaną na listę podmiotów uprawnionych do badania sprawozdań finansowych pod nr 914 rejestru KIBR, w imieniu której działali:

- Danuta Chojnowska – Dyrektor – Biegły Rewident, nr identyfikacyjny 469,
- Tomasz Chojnowski – Biegły Rewident, nr identyfikacyjny 9635.

Rada Nadzorcza zapoznała się z opiniami i raportami biegłych rewidentów dotyczącymi jednostkowego sprawozdania finansowego. Zgodnie z treścią opinii i raportu podmiotu badającego sprawozdania finansowe za 2010 rok, jednostkowe sprawozdanie finansowe, obejmujące dane liczbowe i objaśnienia, przedstawiają rzetelne i jasne informacje, istotne dla oceny sytuacji majątkowej i finansowej eCard S.A.

Sprawozdania sporządzone zostały w sposób rzetelny i kompletny, we wszystkich istotnych aspektach, zgodnie z zasadami rachunkowości wynikającymi z Polskich Standardów Rachunkowości.

### **3. Zarząd, Rada Nadzorcza**

W okresie sprawozdawczym Zarząd i Rada Nadzorcza pracowały w składzie:

#### **a) Zarząd:**

Ewa Bereśniewicz-Kozłowska – Prezes Zarządu,  
Tomasz Krasiński – Wiceprezes Zarządu,  
Alicja Kuran-Kawka – Członek Zarządu.

#### **b) Rada Nadzorcza:**

Grzegorz Bierecki – Przewodniczący Rady Nadzorczej,  
Grzegorz Buczkowski – Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej,  
Mariusz Bogusz – Członek Rady Nadzorczej,  
Agnieszka Zielińska-Kułaga – Członek Rady Nadzorczej,  
Andrzej Sosnowski – Członek Rady Nadzorczej.

### **4. Wnioski z oceny**

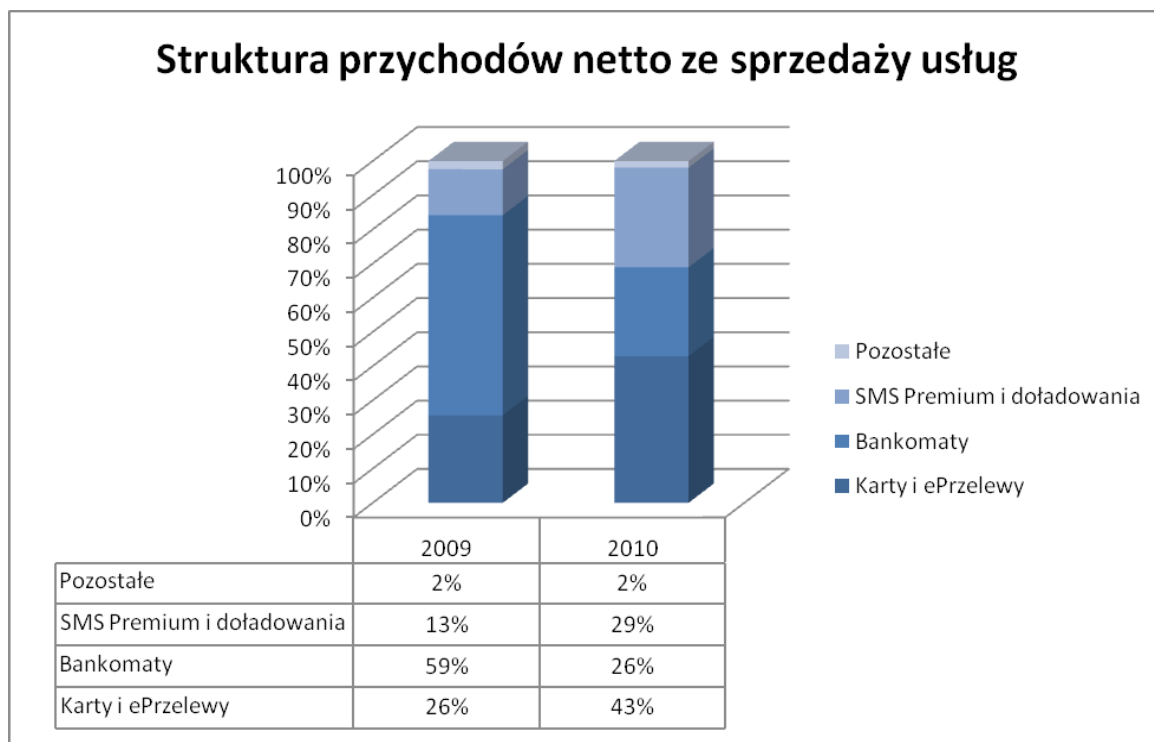
Rada Nadzorcza, po zapoznaniu się z jednostkowym sprawozdaniem finansowym, sprawozdaniem Zarządu z działalności Spółki oraz w oparciu o treść opinii i raportu biegłego rewidenta stwierdza, że dane zawarte w jednostkowym sprawozdaniu finansowym eCard S.A. prawidłowo i rzetelnie charakteryzują sytuację majątkową i finansową oraz odzwierciedlają rzetelnie i jasno wszystkie informacje istotne dla oceny – wyniki działalności gospodarczej, rentowności i przepływów pieniężnych w badanym okresie.

Rada Nadzorcza po analizie wyników Spółki za 2010 rok i sprawozdania z działalności Zarządu oraz po badaniu dokonanym przez audytora, stwierdza co następuje:

1. Wygenerowana wartość przychodów ze sprzedaży wyniosła 27.036 tys. zł i stanowiła 110% wartości z roku ubiegłego. Poniesione koszty działalności operacyjnej wyniosły 33.366 tys. zł i były o 168 tys. niższe niż w roku 2009. Wypracowany wynik na sprzedaży za rok bieżący był ujemny i wyniósł (-) 6.330 tys. zł wobec straty na sprzedaży w 2009 roku w kwocie (-) 8.955 tys. zł.
2. Po uwzględnieniu pozostałych przychodów i kosztów operacyjnych, przychodów i kosztów finansowych, salda wyników nadzwyczajnych oraz obciążeń wyniku finansowego brutto, Spółka zamknęła rok 2010 ujemnym wynikiem finansowym netto na poziomie 6.153 tys. zł. W porównaniu do roku 2009 strata finansowa netto obniżyła się o 3 187 tys. zł, to jest o 35 %.

W roku 2010 w porównaniu do roku poprzedniego zasadniczej zmianie uległa struktura przychodów netto ze sprzedaży usług. Dominującym źródłem przychodów w 2010 roku, stanowiącym 43% wygenerowanych przychodów netto ze sprzedaży usług, była

działalność związana z kartami i ePrzelewami. Zwiększył się udział sprzedaży usług dla telefonii komórkowej z 13% do 29%. Sprzedaż zorganizowanej części przedsiębiorstwa, obejmującej zespół składników materialnych i niematerialnych przeznaczonych do prowadzenia działalności bankomatowej, wpłynęła na obniżenie przychodów z tej działalności.



3. Wartość aktywów ogółem Spółki obniżyła się o 17,6% i na dzień 31.12.2010 r. wyniosła 14.362 tys. zł, w tym wartość aktywów trwałych 1.132 tys. zł (spadek o 89,7% - spowodowane sprzedażą zorganizowanej części przedsiębiorstwa), a wartość aktywów obrotowych 13.230 tys. zł (wzrost o 107%). Udział majątku trwałego w strukturze aktywów wyniósł 7,9% i w porównaniu do 2009 roku spadł o 55,1 punktów procentowych. Udział majątku obrotowego w strukturze aktywów wyniósł 92,1% i w porównaniu do 2009 roku wzrósł o 28,8 punktów procentowych. Wartość środków pieniężnych wyniosła 5.386 tys. zł i w relacji do stanu na dzień 31.12.2009 r. wzrosła o 152%.
4. W 2010 roku ZWZ działając na podstawie art.395 §2 pkt 2 Kodeksu spółek handlowych postanowiło pokryć stratę z kapitału zapasowego powstałego z nadwyżki wartości emisyjnej akcji nad wartością nominalną w wysokości 3 640 000,00 i w pozostałej części z przyszłych zysków Spółki.
5. Sprawozdanie z przepływów pieniężnych za 2010 rok wykazuje, że na działalności operacyjnej Spółka zanotowała ujemny przepływ w kwocie 6.566 tys. zł. Źródłem pokrycia ujemnych przepływów pieniężnych z działalności operacyjnej oraz wydatków inwestycyjnych (682 tys. zł) były wpływy z emisji papierów wartościowych ( 5.080 tys. zł) oraz z emisji dłużnych papierów wartościowych (2.000 tys. zł).

6. Nastąpił wzrost wskaźnika bieżącej płynności finansowej z 2,1 do 2,5, co wskazuje, że w Spółce nie występują problemy z bieżącym regulowaniem zobowiązań. Według stanu na dzień 31.12.2010 roku aktywa najbardziej płynne - środki pieniężne - pokrywają wartość zobowiązań krótkoterminowych.

7. Dnia 22 czerwca 2010 roku Walne Zgromadzenie podjęło uchwałę w sprawie dalszego istnienia Spółki.

Biorąc powyższe pod uwagę, zdaniem Rady Nadzorczej podjęte w 2010 roku działania stanowią podstawy dalszego rozwoju i zdynamizowania skali działalności Spółki.

### **5. Stanowisko Rady Nadzorczej w sprawie pokrycia straty za 2010 rok**

Rada Nadzorcza zapoznała się z wnioskiem Zarządu eCard S.A. w sprawie pokrycia straty netto Spółki za 2010 rok z przyszłych zysków. Rada akceptuje stanowisko Zarządu i zamierza taką informację przedstawić Walnemu Zgromadzeniu.

### **6. Ocena systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykiem**

Rada Nadzorcza wykonuje stały nadzór na działalnością Spółki we wszystkich obszarach jej działalności m.in. poprzez analizę wyników finansowych oraz ocenę sytuacji ekonomicznej i gospodarczej.

System kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych w Spółce realizowany jest w drodze obowiązujących w spółce procedur sporządzania i zatwierdzania sprawozdań finansowych.

Spółka sporządza sprawozdania finansowe zgodnie z Polskimi Standardami Rachunkowości (PSR). Sprawozdania finansowe sporządzane pod nadzorem Głównego Księgowego, są zatwierdzane przez Zarząd Spółki. Następnie sprawozdania finansowe są weryfikowane przez niezależnego audytora - biegłego rewidenta wybieranego uchwałą Rady Nadzorczej. Corocznie Rada dokonuje oceny sprawozdań finansowych Spółki w zakresie ich zgodności z księgami i dokumentami, jak również ze stanem faktycznym, a także sprawozdania Zarządu z działalności Spółki w danym roku obrotowym. O wynikach swojej oceny Rada informuje akcjonariuszy. Przyjęte zasady rachunkowości stosowane są w sposób ciągły, co zapewnia porównywalność sprawozdań finansowych.

Ponadto na posiedzenia Rady zapraszany jest Zarząd Spółki, który udziela informacji na temat bieżącej sytuacji Spółki oraz stopnia realizacji budżetu.

### **7. Rada Nadzorcza wnosi, aby Walne Zgromadzenie zatwierdziło:**

- a) sprawozdanie Zarządu z działalności eCard S.A. w 2010 roku,
- b) jednostkowe sprawozdanie finansowe eCard S.A. za 2010 rok,
- c) wniosek Zarządu w zakresie pokrycia straty netto za 2010 rok z przyszłych zysków.

Rada Nadzorcza wyraża satysfakcję z pracy i zaangażowania członków Zarządu. Przedkładając powyższy raport, Rada Nadzorcza wnioskuję o udzielenie przez Walne Zgromadzenie absolutorium Zarządowi eCard S.A. z działalności w roku obrotowym 2010.

**Grzegorz Bierecki** - Przewodniczący Rady Nadzorczej:

.....

**Grzegorz Buczkowski** - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej:  
.....

**Agnieszka Zielińska-Kułaga** - Sekretarz Rady Nadzorczej:  
.....

**Mariusz Bogusz** - Członek Rady Nadzorczej:  
.....

**Andrzej Sosnowski** - Członek Rady Nadzorczej:  
.....

*Gdańsk, 17 maja 2011 r.*