



## **RAPORT OKRESOWY ZA III KWARTAŁ 2010 ROKU ZAWIERAJĄCY KWARTALNĄ INFORMACJĘ FINANSOWĄ eCARD S.A.**

Prezentowane dane finansowe eCard Spółka Akcyjna za III kwartał 2010 r. zostały sporządzone zgodnie z zasadami ustawy o rachunkowości z 29 września 1994 r. (Dz. U. Nr 121 poz. 591 z późniejszymi zmianami). Dane zawarte w raporcie zostały sporządzone z zastosowaniem zasad wyceny aktywów i pasywów oraz pomiaru wyniku finansowego netto określonych na dzień bilansowy. Zasady rachunkowości nie uległy zmianie w stosunku do opisanych w prospekcie emisyjnym Spółki.

Okresy, za które prezentowane jest jednostkowe sprawozdanie finansowe:

- okres, za który prezentowane jest sprawozdanie finansowe:
  - 01.07.2010 r. – 30.09.2010 r.
- okres, za który prezentowane są porównywalne dane finansowe:
  - 01.07.2009 r. – 30.09.2009 r.

**Gdańsk, 8 listopada 2010 r.**

eCard Spółka Akcyjna z siedzibą w Gdańsku (80-387 Gdańsk), przy ulicy Arkońskiej 11, zarejestrowana przez Sąd Rejonowy dla Gdańska, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000042304, o kapitale zakładowym wynoszącym 11 000 000 PLN (wpłaconym w całości), nr NIP: 521-31-03-040

## **I. WSTĘP – PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE**

### **1. Dane teleadresowe:**

<b>Nazwa (firma):</b>	eCard S.A.
<b>Adres siedziby:</b>	ul. Arkońska 11, 80-387 Gdańsk
<b>Telefon:</b>	(+48 58) 511 20 00,
<b>Fax:</b>	(+48 58) 511 20 01,
<b>Adres korespondencyjny:</b>	ul. Królewska 16, 00-103 Warszawa
<b>Telefon:</b>	(+48 22) 493 44 90
<b>Fax:</b>	(+48 22) 493 44 00
<b>Poczta elektroniczna:</b>	<a href="mailto:office@ecard.pl">office@ecard.pl</a>
<b>Strona internetowa:</b>	<a href="http://www.ecard.pl">www.ecard.pl</a>

### **2. Profil działalności:**

eCard S.A. (dalej: „Spółka”, „Emitent”) oferuje kompleksowe pośrednictwo w nowoczesnym, bezgotówkowym rozliczaniu transakcji płatniczych oraz świadczy usługi dla użytkowników telefonii komórkowej.

W zakresie obsługi transakcji płatniczych eCard S.A. oferuje swoim Klientom rozwiązania umożliwiające dokonywanie płatności w środowisku zdalnym, zarówno przy użyciu kart płatniczych (Internet, Call Centre, IVR, obciążenia stałe), jak i za pomocą przelewów. Spółka zdobyła unikatowe doświadczenia, poznając specyfikę działania małych sklepów internetowych, korzystających z rozwiązań standardowych, jak również dużych korporacji i banków, oczekujących dostosowania rozwiązań rozliczeniowych do indywidualnych potrzeb. Do obsługi małych i średnich sklepów internetowych uruchomiony został serwis PolPay, umożliwiający tym podmiotom przyjmowanie zapłaty w środowisku zdalnym za świadczone usługi i sprzedawane towary. Spółka, działając jako Agent Rozliczeniowy, w rozumieniu ustawy o elektronicznych instrumentach płatniczych z dnia 12 września 2002 roku (Dz. U. 169. 1385 z późn. zm.), podlega nadzorowi Prezesa Narodowego Banku Polskiego. Ponadto eCard S.A. posiada status Third Party Processor organizacji Visa International oraz status Member Service Provider organizacji MasterCard International. Dodatkowo Spółka jest partnerem American Express Company w zakresie wykorzystania kart w środowisku internetowym.

Uzupełnieniem oferty Spółki są produkty i usługi dedykowane dla stale rosnącej liczby użytkowników telefonii komórkowej. eCard S.A. prowadzi sprzedaż doładowań telefonów komórkowych. Sprzedaż realizowana jest przede wszystkim w kanale internetowym, za pośrednictwem własnych i partnerskich stron internetowych, jak również za pośrednictwem serwisów bankowości internetowej, z którymi eCard S.A. posiada podpisane umowy o współpracy. W chwili obecnej w sprzedaży dostępne są doładowania następujących sieci: TakTak, Heyah, Simplus, SamiSwoi, MixPlus, Orange, Play, Carrefour Mova.

### **3. Skład Rady Nadzorczej:**

W okresie sprawozdawczym, tj. 01.07.2010 r. – 30.09.2010 r., Rada Nadzorcza pracowała w następującym składzie:

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

Na dzień sporządzenia raportu skład Rady Nadzorczej nie uległ zmianie.

### **4. Skład Zarządu:**

W okresie sprawozdawczym, tj. 01.07.2010 r. – 30.09.2010 r., Zarząd pracował w następującym składzie:

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

Na dzień sporządzenia raportu skład Zarządu nie uległ zmianie.

## **II. INFORMACJA DODATKOWA**

### **1. Opis stosowanych zasad rachunkowości.**

Stosowane przez Emitenta zasady rachunkowości opisane zostały w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2009 rok i w III kwartale 2010 r. nie uległy zmianie.

Sprawozdanie finansowe za III kwartał 2010 roku zostało sporządzone zgodnie z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku z późn. zmianami oraz w oparciu o Rozporządzenie Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 roku w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

### **2. Informacja o istotnych zmianach wielkości szacunkowych, w tym o korektach z tytułu rezerw, rezerwie i aktywach z tytułu odroczonego podatku dochodowego, dokonanych odpisach aktualizujących wartość składników aktywów.**

W III kwartale 2010 roku nie wystąpiły ww. zdarzenia.

### **3. Zwięzły opis istotnych dokonań lub niepowodzeń emitenta w okresie, którego dotyczy raport, wraz z wykazem najważniejszych zdarzeń ich dotyczących.**

Do istotnych dokonań Spółki należy zaliczyć:

- realizacja założenia strategii polegającego na skoncentrowaniu działalności Spółki wokół jej podstawowej funkcji, czyli Agenta Rozliczeniowego w rozumieniu ustawy o elektronicznych instrumentach płatniczych z dnia 12 września 2002 roku (Dz. U. 169. 1385 z późn. zm.);
- ponaddwukrotny wzrost przychodów z działalności e-commerce i pokrewnej (narastająco, względem analogicznego okresu roku poprzedniego);
- dwukrotne zmniejszenie straty ze sprzedaży: w III kwartale 2009 roku wyniosła (-) 2 015 tys. zł, a na koniec III kwartału 2010 roku (-) 989 tys. zł;

Do niepowodzeń należy zaliczyć:

- wygenerowanie straty netto w III kwartale 2010 roku. Strata netto uległa zmniejszeniu o 1 592 tys. zł (w porównaniu z analogicznym okresem roku poprzedniego) i osiągnęła poziom (-) 322 tys. zł, zaś w trzech kwartałach narastająco w 2010 roku uległa obniżeniu o 19% w stosunku do roku 2009: z (-) 7 142 tys. zł do (-) 5 762 tys. zł.

### **4. Opis czynników i zdarzeń, w szczególności o nietypowym charakterze, mających znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe.**

W dniu 16 lipca 2010 roku, działając na podstawie Uchwały nr 28 Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia z dnia 22 czerwca 2010 r. Spółka podpisała z Towarzystwem Finansowym SKOK S.A. (dalej: „TF SKOK S.A.”) Umowę sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa w postaci organizacyjnie i finansowo wyodrębnionego zespołu składników materialnych i niematerialnych przeznaczonych do prowadzenia działalności bankomatowej, w skład których wchodzi: sieć bankomatów, sprzęt komputerowy oraz środki transportu, wraz z częścią zobowiązań (RB 25/2010 z dnia 16 lipca 2010). Wartość aktywów netto stanowiących zorganizowaną część przedsiębiorstwa opiewała na kwotę 2 611 294,99 zł, a ostateczna cena sprzedaży wyniosła 3 548 214 zł. Na transakcji Spółka uzyskała dodatni wynik w kwocie 936 919,01 zł, co jest odzwierciedlone w saldzie wyników nadzwyczajnych za III kwartał 2010 roku.

### **5. Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności emitenta w prezentowanym okresie.**

Działalność Emitenta nie ma charakteru sezonowej czy cyklicznej.

**6. Informacje dotyczące emisji, wykupu i spłaty dłużnych i kapitałowych papierów wartościowych.**

W III kwartale 2010 roku do dnia publikacji niniejszego sprawozdania Spółka nie dokonywała emisji, wykupu i spłaty dłużnych oraz kapitałowych papierów wartościowych.

**7. Informacje dotyczące wypłaconej (lub zadeklarowanej) dywidendy, łącznie i w przeliczeniu na jedną akcję, z podziałem na akcje zwykłe i uprzywilejowanie.**

W okresie III kwartału 2010 roku Emitent nie wypłacał, ani nie deklarował wypłaty dywidendy.

**8. Wskazanie zdarzeń, które wystąpiły po dniu, na który sporządzono skrócone kwartalne sprawozdanie finansowe, nieujętych w tym sprawozdaniu, a mogących w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe emitenta.**

Zwołanie na 15 listopada 2010 roku Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia, którego celem będzie podjęcie uchwały o podwyższeniu kapitału zakładowego, stanowiące kolejny element realizacji strategii Emitenta (RB 26/2010 z dnia 30 września 2010 roku oraz RB 27/2010 z dnia 19 października 2010 roku).

**9. Informacje dotyczące zmian zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego.**

W dniu 26 maja 2010 roku została udzielona przez Raiffeisen Bank Polska S.A. Gwarancja Bankowa nr CRD/G/33667 dla Polkomtel S.A. na kwotę 700.000 zł, zabezpieczająca należyte wykonanie przez eCard S.A. umowy dotyczącej rozliczania transakcji dokonywanych w Internecie przy użyciu kart płatniczych.

Poza wyżej opisanym zdarzeniem nie miały miejsca zmiany zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego.

### **III. POZOSTAŁE INFORMACJE**

**1. Opis organizacji grupy kapitałowej emitenta, ze wskazaniem jednostek podlegających konsolidacji.**

Spółka nie tworzy grupy kapitałowej.

**2. Wskazanie skutków zmian w strukturze jednostki gospodarczej, w tym w wyniku połączenia jednostek gospodarczych, przejęcia lub sprzedaży jednostek grupy kapitałowej emitenta, inwestycji długoterminowych, podziału, restrukturyzacji i zaniechania działalności.**

W III kwartale 2010 roku nie zaszły zmiany w strukturze jednostki gospodarczej, poza zbyciem działalności bankomatowej, w formie zorganizowanej części przedsiębiorstwa, szczegółowo opisanej w punkcie II.4 niniejszego raportu.

**3. Stanowisko Zarządu Spółki odnośnie możliwości zrealizowania prognoz wyników na dany rok, w świetle wyników zaprezentowanych w raporcie kwartalnym w stosunku do wyników prognozowanych.**

Spółka nie publikowała prognoz wyników finansowych za rok 2010 i lata następne.

**4. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu emitenta na dzień przekazania raportu kwartalnego ze wskazaniem liczby posiadanych przez te podmioty akcji, ich procentowego udziału w kapitale zakładowym, liczby głosów z nich wynikających i ich procentowego udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu oraz wskazanie zmian w strukturze własności znaczących pakietów akcji emitenta w okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego.**

Towarzystwo Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK	Liczba akcji	Udział w kapitale zakładowym	Liczba głosów na walnym zgromadzeniu	Udział w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu
Stan na dzień 24.08.2010*	44 883 284	81,61%	44 883 284	81,61%
Zmiana - kupno	-	-	-	-
Stan na dzień 08.11.2010**	44 883 284	81,61%	44 883 284	81,61%

\* wg Raportu za I półrocze 2010 roku z dnia 24 sierpnia 2010 roku

\*\* wg oświadczenia datowanego na 28 października 2010 roku

Według informacji posiadanych przez Emitenta na dzień publikacji niniejszego raportu żaden z pozostałych akcjonariuszy nie posiadał minimum 5% głosów na walnym zgromadzeniu Emitenta.

#### **5. Zestawienie stanu posiadania akcji emitenta lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące emitenta na dzień przekazania raportu kwartalnego, wraz ze wskazaniem zmian w stanie posiadania, w okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego, odrębnie dla każdej z osób.**

Na dzień publikacji raportu okresowego za III kwartał 2010 roku osoby zarządzające i nadzorujące nie posiadają akcji Spółki ani uprawnień do nich.

W okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego, tj. raportu za I półrocze 2010 rok, stan posiadania akcji Spółki lub uprawnień do nich przez osoby zarządzające i nadzorujące Emitenta nie uległ zmianie.

#### **6. Wskazanie postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej.**

1. Przedmiot postępowania: Powództwo cywilne z art. 299 Kodeksu spółek handlowych przeciwko byłym członkom zarządu Air Polonia Sp. z o.o.

Wartość przedmiotu sporu: 500 000 zł

Data wszczęcia postępowania: 20 grudnia 2006 roku

Strony postępowania:

Powód: eCard S.A.

Pozwani: Jan Litwiński, Tomasz Sudoł, Andrzej Woźniak, Radosław Okulski

Interwenienci uboczni: Jan Szczepkowski, Krzysztof Szymański

Przedmiot postępowania: Roszczenia Spółki wynikające z umowy N/469/1AIR/2003/PK zawartej w dniu 2 września 2003 r. pomiędzy Spółką a Air Polonia Sp. z o.o.

Stanowisko Spółki: Spółka wyraża nadzieję na pozytywne dla niej rozstrzygnięcie wskazanego postępowania i w efekcie na uzyskanie tytułu egzekucyjnego wobec pozwanych.

Spółka nie jest stroną innych postępowań spełniających kryteria o których mowa w § 87 ust. 7 pkt 7 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 19 lutego 2009 r. w sprawie informacji bieżących i okresowych przekazywanych przez emitentów papierów wartościowych oraz warunków uznawania za równoważne informacji wymaganych przepisami prawa państwa niebędącego państwem członkowskim.

#### **7. Informacje o zawarciu przez Emitenta lub jednostkę od niego zależną jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązanymi, jeżeli pojedynczo lub łącznie są one istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż rynkowe.**

Emitent oświadcza, że w okresie od przekazania ostatniego raportu okresowego – raportu za I półrocze 2010 roku opublikowanego dnia 24 sierpnia 2010 roku, do dnia przekazania raportu za III kwartał 2010 nie zostały dokonane tego typu transakcje z podmiotami powiązanymi.

#### **8. Informacje o udzieleniu przez Emitenta lub przez jednostkę od niego zależną poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu.**

Emitent oświadcza, że w okresie od przekazania ostatniego raportu okresowego – raportu za I półrocze 2010 roku opublikowanego dnia 24 sierpnia 2010 roku, do dnia przekazania raportu za III kwartał 2010 roku nie udzielił poręczeń kredytów lub pożyczki oraz nie udzielił gwarancji łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu.

**9. Inne informacje, które zdaniem Emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji kadrowej, majątkowej, finansowej, wyniku finansowego i ich zmian, oraz informacje, które są istotne dla oceny możliwości realizacji zobowiązań przez Spółkę.**

Wszystkie tego typu informacje zostały zawarte w treści niniejszego raportu.

**10. Wskazanie czynników, które w ocenie Emitenta będą miały wpływ na osiągnięte przez niego wyniki w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału.**

W ocenie Zarządu nie występują czynniki mające wpływ na wyniki co najmniej kolejnego kwartału.

.....  
Ewa Bereśniewicz-Kozłowska  
Prezes Zarządu

.....  
Tomasz Krasiński  
Wiceprezes Zarządu

.....  
Alicja Kuran-Kawka  
Członek Zarządu