

Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego na 31.12.2011 r.

Informacja niniejsza została opracowana z uwzględnieniem postanowień art.48 ust.1 i 2 znowelizowanej ustawy z dn. 29 września 1994r o rachunkowości (Dz. U. z 2002 r nr 76, poz.694 z późn. zm.) według wzorca zawartego w załączniku do cytowanej ustawy i ma na celu uzupełnienie danych zawartych w bilansie oraz rachunku zysków i strat jednostki.

Informacja zawiera najistotniejsze z punktu widzenia jednostki dane charakteryzujące sytuację majątkową, finansową i wynik finansowy.

Wprowadzenie do sprawozdania finansowego

za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku.

1. Dane jednostki:

- a) nazwa: eCard Spółka Akcyjna,
- b) siedziba: ul. Arkońska 11, 80-387 Gdańsk,
- c) podstawowy przedmiot działalności Spółki: pozostałe pośrednictwo finansowe (PKD 65.2),
- d) organ prowadzący rejestr: Sąd Rejonowy Gdańsk- Północ w Gdańsku VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego (KRS 0000042304),
- e) NIP 521-31-03-040, REGON 016341786.

2. Czas trwania działalności jednostki: nieograniczony.

3. Sprawozdanie finansowe przedstawia dane finansowe za okres od 01.01.2011 roku do 31.12.2011 roku. Rokiem obrotowym spółki jest rok kalendarzowy.

Aktywa i pasywa zamknęły się sumą bilansową, która wynosi 17.829.895,18 zł.

4. Skład organów Spółki:

Zarząd: Ewa Elżbieta Bereśniewicz – Kozłowska – Prezes Zarządu

Tomasz Krasiński - Wiceprezes Zarządu

Alicja Dorota Kuran – Kawka – Członek Zarządu

Rada Nadzorcza: Przewodniczący Rady Nadzorczej Grzegorz Michał Bierecki

Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej Grzegorz Buczkowski

Sekretarz Rady Nadzorczej Agnieszka Zielińska - Kułaga

Członek Rady Nadzorczej Andrzej Sosnowski

Członek Rady Nadzorczej Mariusz Bogusz

5. W skład spółki nie wchodzi wewnętrzne jednostki organizacyjne sporządzające samodzielne sprawozdania finansowe.

6. Spółka nie jest jednostką dominującą ani też znaczącym inwestorem i nie sporządza skonsolidowanego sprawozdania finansowego.

7. W okresie sprawozdawczym nie nastąpiło połączenie spółek.

8. Sprawozdanie finansowe zostało sporządzone przy założeniu, że jednostka będzie kontynuować działalność gospodarczą w dającej się przewidzieć przyszłości. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie Spółki, po dacie bilansowej, w dniu 19.03.2012 r., podjęło uchwałę o podwyższeniu kapitału zakładowego Spółki o 3 600 000,00 zł, z kwoty 13 240 000,00 zł do kwoty 16 840 000,00 zł, w drodze emisji 18 000 000 akcji serii D. W dniu 19 marca 2012 r. została zawarta umowa pomiędzy eCard S.A., a Towarzystwem Ubezpieczeń Wzajemnych SKOK w Sopocie na objęcie akcji serii D w zamian za

wkład pieniężny. Należność za akcje, w kwocie 4 500 000,- zł, wpłynęła na rachunek bankowy eCard S.A. w dniu 20.03.2012 r.

Sprawozdanie podlega obowiązkowi badania w trybie art.64 ust. 1 ustawy o rachunkowości.

Spółka prowadzi pełną księgowość zgodnie z Ustawą o rachunkowości z dnia 29 września 1994 r.(Dz. U. z 2002 r. nr 76, poz. 694 ze zmianami).

W sprawozdaniu ujęto wszystkie zdarzenia dotyczące okresu sprawozdawczego.

10. Omówienie przyjętych zasad - polityki rachunkowości.Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzeniu sprawozdania finansowego na dzień 31 grudnia 2011 roku są zgodne z przepisami ustawy o rachunkowości z dnia 29 września 1994 roku z późniejszymi zmianami, zwanej dalej Ustawą, która określa między innymi zasady rachunkowości dla jednostek mających siedzibę lub miejsce sprawowania zarządu na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej. Zapisy księgowe dokonywane są według zasady kosztów historycznych.

W okresie sprawozdawczym nie nastąpiły zmiany stosowanych zasad polityki rachunkowości.

Aktywa i pasywa wyceniane są przy uwzględnieniu nadrzędnych zasad rachunkowości, w sposób przewidziany ustawą o rachunkowości.

a) Zasady amortyzacji środków trwałych i wartości niematerialnych i prawnych.

Rzeczowe aktywa trwałe o przewidywanym okresie ekonomicznej użyteczności dłuższym niż rok, kompletne, zdatne do użytku i przeznaczone na potrzeby jednostki o wartości początkowej: do 3 500,00 zł, mogą być zaliczane do środków trwałych o niskiej wartości oraz amortyzowane w sposób uproszczony, przez jednorazowy odpis w koszty w pełnej wartości, w miesiącu przekazania ich do używania.

Dla pozostałych środków trwałych okresy oraz roczne stawki amortyzacji ustalane są indywidualnie zgodnie z art. 32 ust. 1 i 2 Ustawy z uwzględnieniem okresu ekonomicznej użyteczności.

Odpisów amortyzacyjnych od środka trwałego dokonuje się drogą systematycznego, planowego rozłożenia jego wartości początkowej na ustalony okres amortyzacji począwszy od miesiąca następującego po miesiącu, w którym przyjęto środek trwały do używania. Poprawność stosowanych okresów i stawek amortyzacyjnych podlega weryfikacji z częstotliwością raz do roku, powodując ewentualną korektę dokonywanych w następnych latach obrotowych odpisów amortyzacyjnych.

W przypadku trwałej utraty wartości środka trwałego odpis z tego tytułu dokonywany jest w miesiącu wystąpienia zdarzenia. Środki trwałe z podziałem na grupy objęte są ewidencją wartościową (Księga Główna) oraz ewidencją wartościowo – ilościową (tabela amortyzacyjna, księga inwentarzowa).

Stosując Art.3 ust 4,5,6 dokonano kwalifikacji umów leasingowych do leasingu finansowego. Przedmioty przejęte do użytkowania na podstawie umów leasingowych zaliczane są do środków trwałych jednostki, podlegających amortyzacji, a ich wartość stanowi zobowiązanie finansowe.

Dla wartości niematerialnych i prawnych stosuje się takie same zasady jak dla środków trwałych. Okresy i stawki amortyzacyjne ustalone są zgodnie z Art. 33 st. 1 Ustawy. Wartości niematerialne i prawne są amortyzowane według zasad i stawek ustalonych indywidualnie z uwzględnieniem przewidywanego okresu ekonomicznej użyteczności.

b) Zasady ewidencji rzeczowych aktywów obrotowych.

Ewidencję zapasów prowadzi się w sposób następujący:

Z uwagi na charakter działalności zapasy nie występują, a materiały przekazywane są bezpośrednio z zakupu na potrzeby administracyjno- gospodarcze oraz paliwo w transporcie odpisuje się w koszty w pełnej ich wartości wynikającej z faktur pod datą ich zakupu.

c) Należności (aktualizacja) i zobowiązania.

W ciągu roku, na dzień ich powstania wykazywane są według wartości nominalnej natomiast na dzień bilansowy, należności - w kwocie wymaganej zapłaty, z zachowaniem ostrożności, zobowiązania w kwocie wymagającej zapłaty, co oznacza, że w cenie uwzględnia się ewentualne na dzień bilansowy odsetki z tytułu zwłoki w zapłacie. Rezygnacja z ich dochodzenia następuje w drodze indywidualnej

decyzji. Uwzględniając stopień prawdopodobieństwa zapłaty, wartość należności aktualizowana jest zgodnie z art. 35b ust.1 ustawy.

Jeżeli po upływie 6 miesięcy od wymaganego terminu nie nastąpi zapłata, a sytuacja dłużnika nie rokuje nadziei na szybką zapłatę to tworzy się odpis aktualizujący należność.

Odpisu aktualizującego należność dokonuje się również w każdym przypadku, gdy sprawa kierowana jest do sądu.

d) Rozliczenia międzyokresowe kosztów.

Do czynnych rozliczeń międzyokresowych kosztów zalicza się w szczególności:

1. opłacona z góry prenumerata fachowych publikacji
2. koszty poniesione z tytułu ubezpieczeń majątkowych,
3. licencje i opłaty za domeny internetowe
4. inne koszty poniesione w bieżącym okresie sprawozdawczym dotyczące przyszłych okresów, których zaliczenie może powodować zniekształcenie wyniku finansowego i podstawy opodatkowania.

Koszty międzyokresowe aktywowane są stosownie do upływu czasu poprzez odpisywanie w ciężar odpowiednich kont wynikowych lub jednorazowo w pierwszym okresie roku następnego, o ile charakter i wartość rozliczanych w czasie kosztów nie zachwieje zasady ostrożności, określonej w art. 7 ustawy.

e) Aktywa i pasywa wyrażone w walutach obcych wycenia się na dzień bilansowy według kursu średniego ustalonego dla danej waluty przez NBP obowiązującego w tym dniu, natomiast w ciągu roku obrotowego zgodnie z Ustawą o rachunkowości.

Rozchód środków pieniężnych na walutowych rachunkach bankowych oraz w kasie walutowej następuje wg zasady FIFO. Rozchód środków pieniężnych dla akceptanta z tytułu transakcji z użyciem kart, następuje po takim samym kursie, po jakim środki wpłynęły na rachunek.

f) Inwestycje krótkoterminowe w księgach na moment ich nabycia lub powstania wycenia się według cen nabycia. Inwestycje w postaci aktywów finansowych zaliczane są do krótkoterminowych aktywów finansowych, jeżeli są płatne i wymagalne lub przeznaczone do zbycia w ciągu 12 miesięcy od dnia ich założenia, wystawienia lub nabycia.

g) Inwestycje długoterminowe w księgach na moment ich nabycia lub powstania wycenia się według cen nabycia.

h) Metody tworzenia rezerw.

Rezerwy tworzone są zgodnie z art. 35d ustawy z uwzględnieniem ryzyka towarzyszącego wielu zdarzeniom oraz skutków przyszłych zdarzeń wpływających na wysokość rezerwy, z uwzględnieniem zasady istotności, art. 8 ust.1.

i) Zasady ewidencji i rozliczania kosztów.

Ewidencję i rozliczanie kosztów prowadzi się według rodzajów na kontach zespołu 4 i równocześnie według funkcji na kontach zespołu 5 w korespondencji z kontem 490.

Rachunek zysków i strat sporządzany jest metodą kalkulacyjną.

Sporządzający:

Jolanta Skólska

Zarząd:

Ewa Elżbieta Bereśniewicz – Kozłowska

Tomasz Krasiński

Alicja Dorota Kuran – Kawka

Gdańsk, 23.03.2012 r.