



**RAPORT OKRESOWY ZA IV KWARTAŁ 2012 ROKU
ZAWIERAJĄCY
KWARTALNĄ INFORMACJĘ FINANSOWĄ
eCARD S.A.**

Prezentowane dane finansowe eCard Spółka Akcyjna za IV kwartał 2012 r. zostały sporządzone zgodnie z zasadami ustawy o rachunkowości z 29 września 1994 r. (Dz. U. Nr 121 poz. 591 z późniejszymi zmianami).

- Okresy, za które prezentowane jest jednostkowe sprawozdanie finansowe:
- okres, za który prezentowane jest sprawozdanie finansowe:
 - 01.10.2012 r. – 31.12.2012 r.
 - okres, za który prezentowane są porównywalne dane finansowe:
 - 01.01.2011 r. – 31.12.2011 r.
 - 01.07.2012-30.09.2012 (kwartał poprzedzający)
 - 01.10.2011 – 31.12.2011 (analogiczny kwartał roku poprzedniego)

Gdańsk, 28 lutego 2013 r.

eCard Spółka Akcyjna z siedzibą w Gdańsku (80-387 Gdańsk), przy ulicy Arkońskiej 11, zarejestrowana przez Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ dla Gdańska, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000042304, o kapitale zakładowym wynoszącym 16 840 000 PLN (wpłaconym w całości), nr NIP: 521-31-03-040

I. WSTĘP – PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE

1. Dane teleadresowe:

| | |
|--------------------------------|--|
| Nazwa (firma): | eCard S.A. |
| Adres siedziby: | ul. Arkońska 11, 80-387 Gdańsk |
| Telefon: | (+48 58) 511 20 00, |
| Fax: | (+48 58) 511 20 01, |
| Adres korespondencyjny: | ul. Czackiego 7/9/11, 00-043 Warszawa |
| Telefon: | (+48 22) 493 44 90 |
| Fax: | (+48 22) 493 44 00 |
| Poczta elektroniczna: | office@ecard.pl |
| Strona internetowa: | www.ecard.pl |

2. Skład Rady Nadzorczej:

W okresie sprawozdawczym, tj. 01.10.2012 r. 31.12.2012 r., Rada Nadzorcza Emitenta 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, tj. 28 lutego 2013 roku, skład Rady Nadzorczej Emitenta nie uległ zmianie.

3. Skład Zarządu:

W okresie sprawozdawczym, tj. 01.10.2012 r. - 31.12.2012 r., Zarząd Emitenta pracował w następującym składzie:

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

Na dzień sporządzenia raportu, tj. 28 lutego 2013 roku, skład Zarządu Emitenta nie uległ zmianie.

II. INFORMACJA DODATKOWA

Opis stosowanych zasad rachunkowości.

Stosowane przez Emitenta zasady rachunkowości opisane zostały w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2011 rok i w IV kwartale 2012 r. nie uległy zmianie.

Sprawozdanie finansowe za IV kwartał 2012 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.

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

W ocenie Zarządu w raportowanym okresie nie wystąpiły istotne dokonania lub niepowodzenia.

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

W opinii Zarządu Emitenta w raportowanym okresie nie wystąpiły czynniki i zdarzenia o nietypowym charakterze, mające znaczący wpływ na osiągnięte wyniki finansowe, a które nie zostałyby opisane w niniejszym raporcie.

3. Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności emitenta w prezentowanym okresie.

Emitent nie prowadzi działalności sezonowej czy cyklicznej.

4. Informacje o odpisach aktualizujących wartość zapasów do wartości netto możliwej do uzyskania i odwróceniu odpisów z tego tytułu.

Odpisy aktualizujące wartość zapasów nie występują.

5. Informacje o odpisach aktualizujących z tytułu utraty wartości aktywów finansowych, rzeczowych aktywów trwałych, wartości niematerialnych i prawnych lub innych aktywów oraz odwróceniu takich odpisów.

Dokonano odpisów aktualizujących wartość należności krótkoterminowych na kwotę 42 tys. zł, a także pomniejszono wcześniej utworzone odpisy o kwoty nadmierne, w wysokości 5 tys. zł oraz o należności przedawnione, odniesione w ciężar odpisu o wartości 106 tys. zł.

6. Informacje o utworzeniu, zwiększeniu, wykorzystaniu i rozwiązaniu rezerw.

Na skutek ogłoszenia upadłości przez biuro podróży Sky Club S.A. – kontrahenta Emitenta – Uchwałą Zarządu z dnia 6 lipca 2012 roku utworzono rezerwę, w kwocie 430 tys. zł, na poczet ewentualnych zobowiązań Emitenta wobec klientów, którzy dokonali transakcji przy użyciu kart płatniczych. Z rezerwy tej wykorzystano kwotę 390 tys. zł na uregulowanie uznanych reklamacji.

Utworzono rezerwę w kwocie 15,5 tys. zł na badanie bilansu za 2012 rok.

7. Informacje o rezerwach i aktywach z tytułu odroczonego podatku dochodowego.

Spółka odstąpiła od ustalania rezerw i aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego. Założono, że w kolejnych okresach sprawozdawczych Spółka osiągnie dochody podatkowe, ale z uwagi na poniesione w ostatnich latach straty podatkowe do rozliczenia nie będzie płatnikiem podatku dochodowego.

8. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych.

W sprawozdawczym okresie dokonano transakcji nabycia środków trwałych na kwotę 171 tys. zł. Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych nie miała miejsca.

9. Informacje o istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.

Długoterminowe zobowiązanie z tytułu leasingu środków trwałych wynosi 460 tys. zł, w tym dotyczące:
- urządzeń POS: 326 tys. zł;
- długoterminowy leasing samochodów: 134 tys. zł.

10. Informacje o istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych.

Nie wystąpiły tego typu rozliczenia.

11. Wskazanie korekt błędów poprzednich okresów.

Nie wystąpiły korekty błędów poprzednich okresów.

12. Informacje na temat zmian sytuacji gospodarczej i warunków prowadzenia działalności, które mają istotny wpływ na wartość godziwą aktywów finansowych i zobowiązań finansowych jednostki, niezależnie od tego, czy te aktywa i zobowiązania są ujęte w wartości godziwej czy w skorygowanej cenie nabycia (koszcie zamortyzowanym).

Nie wystąpiły zmiany sytuacji gospodarczej i warunków mających istotny wpływ na aktywa i zobowiązania finansowe.

13. Informacje o niespłaceniu kredytu lub pożyczki lub naruszeniu istotnych postanowień umowy kredytu lub pożyczki, w odniesieniu do których nie podjęto żadnych działań naprawczych do końca okresu sprawozdawczego.

Spółka nie zaciągała pożyczek ani kredytów.

14. 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.

Wszystkie zawierane przez Spółkę umowy są dokonywane na warunkach rynkowych.

15. W przypadku instrumentów finansowych wycenianych w wartości godziwej – informacje o zmianie sposobu (metody) jej ustalenia.

W Spółce nie zastosowano instrumentów finansowych.

16. Informację dotyczącą zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów.

W Spółce nie wystąpiły tego typu zmiany.

17. Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty nie udziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.

W omawianym okresie nie wystąpiły tego typu zdarzenia.

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

Emitent nie wypłacał ani nie deklarował wypłaty dywidendy.

19. Wskazanie zdarzeń, które wystąpiły po dniu, na który sporządzono kwartalne skrócone sprawozdanie finansowe, nieuwjętych w tym sprawozdaniu, a mogących w znaczny sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe emitenta.

W okresie po dniu, na który sporządzono niniejszy raport, nie wystąpiły zdarzenia nieuwjęte w sprawozdaniu finansowym, a mogące w znaczący sposób wpłynąć na przyszłe wyniki finansowe Spółki.

20. Informacja dotycząca zmian zobowiązań warunkowych lub aktywów warunkowych, które nastąpiły od czasu zakończenia ostatniego roku obrotowego.

Na skutek zakończenia umowy leasingu operacyjnego utracił ważność weksel in blanco, będący w posiadaniu Raiffeisen Leasing Polska S.A., zabezpieczający umowę nr JE308G.

Aktywa warunkowe nie występują.

21. Inne informacje mogące w istotny sposób wpłynąć na ocenę sytuacji majątkowej, finansowej i wyniku finansowego Emitenta.

Wszystkie informacje, które zdaniem Emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji, zostały zawarte w treści niniejszego raportu.

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 IV kwartale 2012 roku oraz po dniu bilansowym nie zaszły zmiany w strukturze jednostki gospodarczej.

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 na rok 2012 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 znacznych pakietów akcji emitenta w okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego.

Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Emitenta na dzień przekazania raportu kwartalnego, tj. 28 lutego 2013 roku.

| 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 07.11.2012* | 74 140 184 | 88,05% | 74 140 184 | 88,05% |
| Zmiana | - | - | - | - |
| Stan na dzień 28.02.2013** | 74 140 184 | 88,05% | 74 140 184 | 88,05% |

* wg raportu za III kwartał 2012 z dnia 7 listopada 2012 roku

** wg oświadczenia z dnia 12 lutego 2013 roku

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 kwartalnego, odrębnie dla każdej z osób.

Na dzień publikacji raportu okresowego za IV kwartał 2012 roku, tj. 28 lutego 2013 roku, osoby zarządzające i nadzorujące nie posiadają akcji Spółki ani uprawnień do nich.

W okresie od przekazania poprzedniego raportu kwartalnego, tj. raportu za III kwartał 2012 roku, opublikowanego 7 listopada 2012 roku, 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.

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. ze spółką 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 IV kwartału 2012 roku oraz do dnia przekazania raportu za IV kwartał 2012 roku, czyli 28 lutego 2013 roku, nie dokonał istotnych transakcji zawartych z podmiotami powiązanymi na warunkach innych niż rynkowe.

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, jeżeli łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10 % przychodów Emitent z ostatnich czterech kwartałów.

Emitent oświadcza, że w okresie IV kwartału 2012 roku oraz do dnia przekazania raportu za IV kwartał 2012 roku, czyli 28 lutego 2013 roku, nie udzielił poręczeń, kredytów lub pożyczki oraz gwarancji łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, których wartość stanowiłaby równowartość co najmniej 10 % przychodów Emitenta z ostatnich czterech kwartałów.

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 Emitenta.

Wszystkie informacje, które zdaniem Emitenta są istotne dla oceny jego sytuacji, 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 w perspektywie co najmniej kolejnego kwartału.

.....
Ewa Bereśniewicz-Kozłowska
Prezes Zarządu

.....
Tomasz Krasiński
Wiceprezes Zarządu

.....
Alicja Kuran-Kawka
Członek Zarządu