



**RAPORT OKRESOWY ZA I KWARTAŁ 2013 ROKU  
ZAWIERAJĄCY  
KWARTALNĄ INFORMACJĘ FINANSOWĄ  
eCARD S.A.**

Prezentowane dane finansowe eCard Spółka Akcyjna za I kwartał 2013 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:
  - 01.01.2013 r. – 31.03.2013 r.
- okres, za który prezentowane są porównywalne dane finansowe:
  - 01.01.2012 r. – 31.12.2012 r. • 01.01.2012 r. – 31.03.2012 r.

**Gdańsk, 9 maja 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 (właconym 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. Czackiego 7/9/11, 00-043 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. Skład Rady Nadzorczej:**

W okresie sprawozdawczym, tj. 01.01.2013 r.- 31.03.2013 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. 9 maja 2013 roku, skład Rady Nadzorczej Emitenta nie uległ zmianie.

### **3. Skład Zarządu:**

W okresie sprawozdawczym, tj. 01.01.2013 r.- 31.03.2013 r., Zarząd Emitenta pracował w następującym składzie:

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

Na dzień sporządzenia raportu, tj. 9 maja 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 2012 rok i w I kwartale 2013 r. nie uległy zmianie.

Sprawozdanie finansowe za I kwartał 2013 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.**

Spółka wygenerowała w I kwartale 2013 roku zysk netto w kwocie 140 tys. zł, podczas gdy w analogicznym okresie sie roku ubiegłego zanotowała stratę w wysokości 419 tys. zł.

**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.**

Nie zaistniała potrzeba utworzenia odpisów aktualizujących.

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

Wykorzystano rezerwę na koszty badania bilansu za 2012 rok w kwocie 15,5 tys. zł. Utworzono rezerwę w kwocie 3 tys. zł na przegląd półroczny bilansu na dzień 30.06.2013 roku.

**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 21 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 416 tys. zł, w tym dotyczące:  
- urzędzeń POS: 296 tys. zł;  
- długoterminowy leasing samochodów: 120 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.**

Wyżej wymienione sytuacje nie wystąpiły.

**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 nieudziałowych 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, nieujętych 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 nieujęte 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.**

Nie nastąpiła zmiana zobowiązań warunkowych.

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 I kwartale 2013 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 2013 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 kwartalnego.

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. 9 maja 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 28.02.2013*	74 140 184	88,05%	74 140 184	88,05%
Zmiana	-	-	-	-
Stan na dzień 09.05.2013**	74 140 184	88,05%	74 140 184	88,05%

\* wg raportu za IV kwartał 2012 z dnia 28 lutego roku

\*\* wg oświadczenia z dnia 29 kwietnia 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 I kwartał 2013 roku, tj. 9 maja 2013 roku, osoby zarządzające i nadzorujące nie posiadają akcji Spółki ani uprawnień do nich.

W okresie od przekazania poprzedniego raportu kwartalnego, tj. raportu za IV kwartał 2012 roku, opublikowanego 28 lutego 2013 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 powiązаныmi, jeżeli pojedynczo lub łącznie są one istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż rynkowe.**

Emitent oświadcza, że w okresie I kwartału 2013 roku oraz do dnia przekazania raportu za I kwartał 2013 roku, czyli 9 maja 2013 roku, nie dokonał istotnych transakcji zawartych z podmiotami powiązаныmi 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 % kapitałów własnych Emitenta.**

Emitent oświadcza, że w okresie I kwartału 2013 roku oraz do dnia przekazania raportu za I kwartał 2013 roku, czyli 9 maja 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 % kapitałów własnych Emitenta..

**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 Krasieński  
Wiceprezes Zarządu

.....  
Alicja Kuran-Kawka  
Członek Zarządu