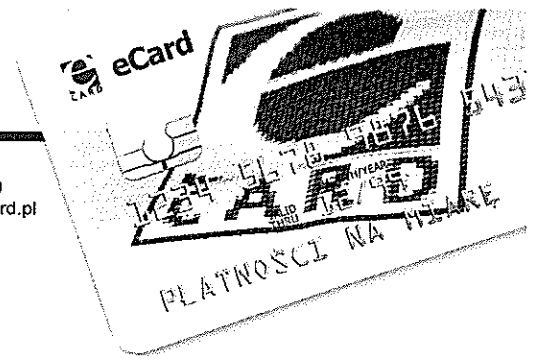




eCard Spółka Akcyjna  
00-043 Warszawa  
ul. T. Czackiego 7/9/11

tel (22) 493 44 90  
fax (22) 493 44 00  
email: office@ecard.pl  
www.ecard.pl



PŁATNOŚCI NA MIARĘ

Warszawa, dnia 02.03.2017 r.

## Oświadczenie

### Zarządu eCard S.A. w sprawie stosowania w 2016 r. Zasad Ładu Korporacyjnego Instytucji Nadzorowanych opublikowanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.

#### I. Informacje Ogólne.

eCard S.A. podlega „Zasadom Ładu Korporacyjnego dla Instytucji Nadzorowanych” wydanym 22 lipca 2014 r. przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF), będącym zbiorem zasad określających relacje wewnętrzne i zewnętrzne instytucji nadzorowanych, w tym relacje z akcjonariuszami i klientami, ich organizację, funkcjonowanie nadzoru wewnętrznego oraz kluczowych systemów i funkcji wewnętrznych, a także organów statutowych i zasad ich współdziałania. Dokument ten jest dostępny na stronie internetowej KNF (<http://www.knf.gov.pl>), w części „dla rynku – Zasady ładu korporacyjnego”). Niniejszy dokument podlega publikacji na stronie internetowej eCard S.A. po jego zatwierdzeniu przez Radę Nadzorczą eCard S.A. eCard S.A. stosuje wszystkie Zasady Ładu Korporacyjnego oprócz tych, które zostały wymienione w pkt. II i III poniżej.

#### II. Informacje o niestosowaniu przez eCard S.A. niektórych zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych w 2016 r.

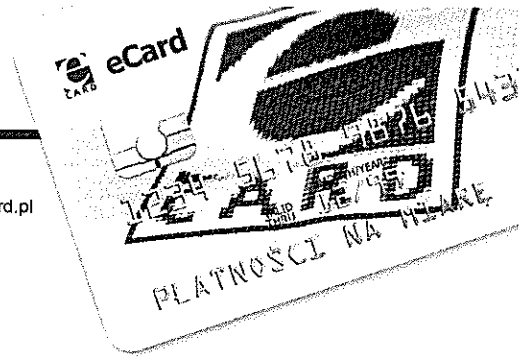
Zarząd eCard S.A. informuje, iż w zakresie w jakim eCard prowadzi działalność gospodarczą, na dzień 31 grudnia 2016 r. nie stosował i na dzień sporządzenia niniejszego Oświadczenia nadal nie stosuje Zasad wskazanych poniżej:

1. **Zasada określona w § 6, tj.:** „W przypadku wprowadzenia w instytucji nadzorowanej anonimowego sposobu powiadamiania organu zarządzającego lub organu nadzorującego o nadużyciach w tejże instytucji nadzorowanej, powinna być zapewniona możliwość korzystania z tego narzędzia przez pracowników bez obawy negatywnych konsekwencji ze strony kierownictwa i innych pracowników instytucji nadzorowanej. Organ zarządzający powinien przedstawiać organowi nadzorującemu raporty dotyczące powiadomień o poważnych nadużyciach.” – Zasada ta nie jest stosowana przez Instytucję nadzorowaną, ze względu na niewielką strukturę organizacyjną i liczbę zatrudnionych pracowników.
2. **Zasada określona w § 8 ust. 4, tj.:** „Instytucja nadzorowana, gdy jest to uzasadnione liczbą udziałowców, powinna dążyć do ułatwiania udziału wszystkim udziałowcom w zgromadzeniu organu stanowiącego instytucji nadzorowanej, między innymi poprzez zapewnienie możliwości elektronicznego aktywnego udziału w posiedzeniach organu stanowiącego”. - Wprowadzenie możliwości przeprowadzenia tzw. elektronicznego walnego zgromadzenia oznaczałoby konieczność poniesienia wysokich kosztów zakupu i wdrożenia niezbędnego



eCard Spółka Akcyjna  
00-043 Warszawa  
ul. T. Czackiego 7/9/11

tel (22) 493 44 90  
fax (22) 493 44 00  
email: office@ecard.pl  
www.ecard.pl



## PŁATNOŚCI NA MIARĘ

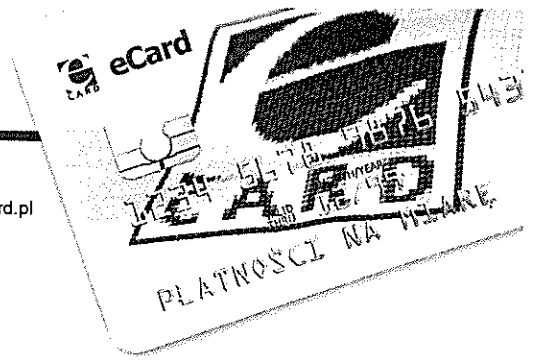
oprogramowania. Ze względu na strukturę akcjonariatu powyższe rozwiązanie przyniosłoby efekty niewspółmierne do koniecznych do poniesienia kosztów inwestycji i znacząco podrożyłoby koszty organizacji zgromadzenia akcjonariuszy.

3. **Zasada określona w § 12 ust. 1, tj.:** *„Udziałowcy są odpowiedzialni za niezwłoczne dokapitalizowanie instytucji nadzorowanej w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania kapitałów własnych instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej”*. – Zasada ta nie jest stosowana przez Instytucję nadzorowaną w formie w jakiej oczekuje tego Komisja Nadzoru Finansowego tj. w formie uchwały podjętej przez Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy co do zamiaru postępowania Akcjonariuszy zgodnie § 12 ust 1 Zasad Ładu Korporacyjnego Instytucji Nadzorowanych lub w formie oświadczenia Akcjonariuszy. Niemniej jednak w interesie akcjonariuszy jest, aby kapitały własne były utrzymywane na poziomie wymaganym przez przepisy prawa, regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej. W przypadku wystąpienia zagrożenia utrzymania kapitałów własnych na ww. poziomach stosowna uchwała zostanie poddana pod głosowanie Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.
4. ii. **Zasada określona w § 12 ust. 2, tj. :** *„Udziałowcy powinni być odpowiedzialni za niezwłoczne dostarczenie instytucji nadzorowanej wsparcia finansowego w sytuacji, gdy jest to niezbędne do utrzymania płynności instytucji nadzorowanej na poziomie wymaganym przez przepisy prawa lub regulacje nadzorcze, a także gdy wymaga tego bezpieczeństwo instytucji nadzorowanej”* - Zasada ta nie jest stosowana przez Instytucję nadzorowaną w formie w jakiej oczekuje tego Komisja Nadzoru Finansowego. Niemniej jednak w interesie akcjonariuszy jest, aby Instytucja nadzorowana utrzymywała płynność finansową na poziomie wskazanym w tejże Zasadzie. W przypadku wystąpienia zagrożenia utrzymania kapitałów własnych na ww. poziomie stosowna uchwała zostanie poddana pod głosowanie Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy.
5. **Zasada określona w § 21 ust. 2. tj. „W składzie organu nadzorującego powinna być wyodrębniona funkcja przewodniczącego, który kieruje pracami organu nadzorującego. wybór przewodniczącego organu nadzorującego powinien być dokonywany w oparciu o doświadczenie oraz umiejętności kierowania takim organem przy uwzględnieniu kryterium niezależności”** - Przewodniczący nie jest wybierany spośród członków niezależnych, a zgodnie z polityką spółki reprezentuje jednego z głównych akcjonariuszy. Wybór Przewodniczącego Rady Nadzorczej dokonywany jest w oparciu o ocenę jego doświadczenia i kompetencji zawodowych, ale nie jest determinowany kryterium niezależności.
6. **Zasada określona w § 22 ust. 1- 2. tj.:** *„ust. 1. W składzie organu nadzorującego instytucji nadzorowanej powinien być zapewniony odpowiedni udział członków niezależnych, a tam gdzie jest to możliwe powoływanych spośród kandydatów wskazanych przez udziałowców mniejszościowych. Niezależność przejawia się*



eCard Spółka Akcyjna  
00-043 Warszawa  
ul. T. Czackiego 7/9/11

tel (22) 493 44 90  
fax (22) 493 44 00  
email: office@ecard.pl  
www.ecard.pl



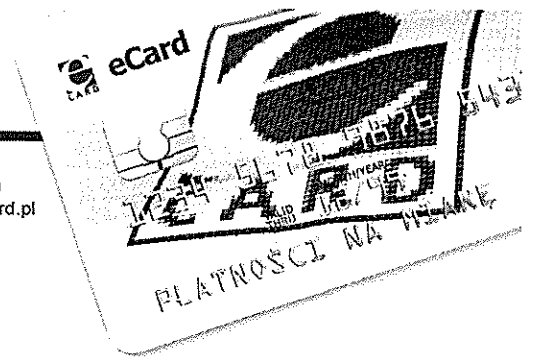
## PŁATNOŚCI NA MIARĘ

- przede wszystkim brakiem bezpośrednich i pośrednich powiązań z instytucją nadzorowaną, członkami organów zarządzających i nadzorujących, znaczącymi udziałowcami i podmiotami z nimi powiązanymi. ust. 2. W szczególności niezależnością powinni cechować się członkowie komitetu audytu lub członkowie organu nadzorującego, którzy posiadają kompetencje z dziedziny rachunkowości lub rewizji finansowej.” – Zasady te nie są stosowane przez Instytucję nadzorowaną. eCard S.A. posiada jedynie dwóch akcjonariuszy. Z tego też względu Spółka nie widzi potrzeby i nie spełnia wymogu powoływania do Rady Nadzorczej członków niezależnych, niemniej w opinii Zarządu skład osobowy Rady Nadzorczej w sposób właściwy zabezpiecza interesy akcjonariuszy Spółki.
7. **Zasada określona w § 28 ust. 1– ust. 4.** tj.: „ust. 1. Instytucja nadzorowana powinna prowadzić przejrzystą politykę wynagradzania członków organu nadzorującego i organu zarządzającego, a także osób pełniących kluczowe funkcje. Zasady wynagradzania powinny być określone odpowiednią regulacją wewnętrzną (polityka wynagradzania). ust. 2 Ustalając politykę wynagradzania należy uwzględnić sytuację finansową instytucji nadzorowanej. ust. 3. Organ nadzorujący przygotowuje i przedstawia organowi stanowiącemu raz w roku raport z oceny funkcjonowania polityki wynagradzania w instytucji nadzorowanej. ust. 4. Organ stanowiący dokonuje oceny, czy ustalona polityka wynagradzania sprzyja rozwojowi i bezpieczeństwu działania instytucji nadzorowanej.” - Zasady te nie są stosowane przez Instytucję nadzorowaną, ze względu na niewielką strukturę organizacyjną i liczbę zatrudnionych pracowników. Ponadto, skala prowadzonej działalności nie uzasadnia wprowadzenia takiej polityki. W chwili obecnej nie istnieją również przepisy powszechnie obowiązującego prawa nakładające na Instytucję obowiązkiem posiadania takiej polityki.
8. **Zasada określona w § 30 ust. 1 – 4** tj.: „ust. 1. Organ nadzorujący, uwzględniając decyzje organu stanowiącego, odpowiada za wprowadzenie regulacji wewnętrznej określającej zasady wynagradzania członków organu zarządzającego, w tym szczegółowe kryteria i warunki uzasadniające uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia. ust. 2. Organ nadzorujący sprawuje nadzór nad wprowadzoną polityką wynagradzania, w tym dokonuje weryfikacji spełnienia kryteriów i warunków uzasadniających uzyskanie zmiennych składników wynagrodzenia przed wypłatą całości lub części tego wynagrodzenia. ust. 3. W odniesieniu do osób pełniących kluczowe funkcje odpowiedzialność za wprowadzenie odpowiedniej regulacji wewnętrznej i nadzór w tym obszarze ciąży na organie zarządzającym. ust. 4. Zmienne składniki wynagrodzenia członków organu zarządzającego lub osób pełniących kluczowe funkcje powinny być uzależnione w szczególności od obiektywnych kryteriów, jakości zarządzania instytucją nadzorowaną oraz uwzględniać długoterminowe aspekty działania i sposób realizacji celów strategicznych. Ustalając zmienne składniki wynagrodzenia uwzględnia się także nagrody lub korzyści, w tym wynikające z programów motywacyjnych oraz innych programów premiovych wypłaconych, należnych lub potencjalnie należnych. Ustalona polityka wynagradzania nie powinna stanowić zachęty do podejmowania



eCard Spółka Akcyjna  
00-043 Warszawa  
ul. T. Czackiego 7/9/11

tel (22) 493 44 90  
fax (22) 493 44 00  
email: office@ecard.pl  
www.ecard.pl



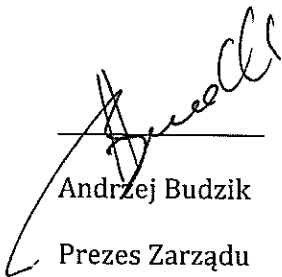
## PŁATNOŚCI NA MIARĘ

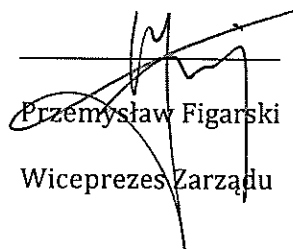
*nadmiernego ryzyka w działalności instytucji nadzorowanej.” - Zasady te nie są spełniane przez Instytucję nadzorowaną w sposób sformalizowany. Rada Nadzorcza Instytucji nadzorowanej każdorazowo wyraża zgodę w zakresie dotyczącym wysokości wynagrodzenia członków Zarządu, ale w Instytucji nadzorowanej nie obowiązuje odrębna regulacja wewnętrzna w formie regulaminu lub procedury dotycząca zasad wynagradzania członków Zarządu. To samo dotyczy zmiennych składników wynagrodzeń.*

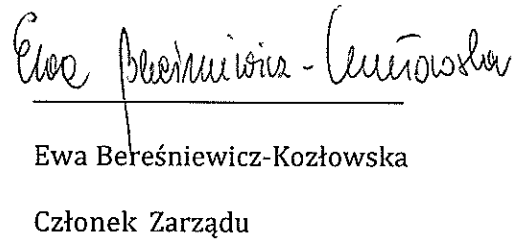
### **III. Informacje o odstąpieniu od stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wraz z ich wskazaniem.**

Zarząd eCard S.A. informuje, iż Spółka eCard S.A. odstępuje od stosowania 7 zasad, które są nieadekwatne do przedmiotu działalności prowadzonej przez Spółkę, wymienionych w Rozdziale 9 „Wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta” (od § 53 do § 57) – z uwagi na fakt, iż eCard S.A. nie zarządza aktywami klienta.

#### **Podpisy Zarządu:**

  
\_\_\_\_\_  
Andrzej Budzik  
Prezes Zarządu

  
\_\_\_\_\_  
Przemysław Figarski  
Wiceprezes Zarządu

  
\_\_\_\_\_  
Ewa Bereśniewicz-Kozłowska  
Członek Zarządu