

eCARD S. A.
ul. Królewska 16
00-103 Warszawa

Informacja dodatkowa do sprawozdania finansowego za I półrocze 2006

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 cyt. 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

Sprawozdanie finansowe eCARD S.A. za okres od 01.01.2006 roku do 30.06.2006 roku oraz dane porównywalne obejmujące rok poprzedzający od 01.01.2005 do 31.12.2005.

1. Dane jednostki:

- a) nazwa: eCARD Spółka Akcyjna,
- b) siedziba: ul. Królewska 16, 00-103 Warszawa,
- c) podstawowy przedmiot działalności Spółki: pozostałe pośrednictwo finansowe (PKD 65.2),
- d) organ prowadzący rejestr: Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego (KRS 0000042304),
- e) NIP 521-31-03-040.

2. Czas trwania działalności jednostki: nieograniczony.

3. Sprawozdanie finansowe przedstawia dane finansowe za okres od 01.01.2006 roku do 30.06.2006 roku oraz dane porównywalne obejmujące poprzedni rok obrotowy: od 01.01.2005 roku do 31.12.2005 roku.

Rokiem obrotowym spółki jest rok kalendarzowy.

4. Skład organów Spółki:

Zarząd: Prezes – Konrad Korbowicz
 Wiceprezes – Radosław Sosnowski
 Członek Zarządu – Małgorzata Ciszeka
 Członek Zarządu – Ireneusz Kucharski

Rada Nadzorcza:

Przewodniczący – Maciej Giżyński
Wiceprzewodniczący – Paweł Bala
Członek – Piotr Wypych
Członek – Iwona Ustach
Członek – Paweł Sapalski

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 oraz nie istnieją okoliczności wskazujące na zagrożenie kontynuowania działalności.
9. Opinia podmiotu uprawnionego do badania sprawozdań za poprzedni okres nie zawierała zastrzeżeń.
10. Zasady rachunkowości przyjęte przy sporządzeniu sprawozdania finansowego na dzień 30 czerwca 2006 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.

A. Amortyzacja

Odpisy amortyzacyjne od środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych dokonywane są na podstawie planu amortyzacji, zawierającego kwoty rocznych odpisów.

B. Wartości niematerialne i prawne

L.p.	Wyszczególnienie	Okres amortyzacji/stawka
1.	Autorskie prawa majątkowe i prawa pokrewne	nie występują
2.	Licencje	50 %
3.	Koncesje	50 %
4.	Prawa majątkowe	nie występują
5.	Know-how	nie występują
6.	Koszty prac rozwojowych	nie występują
7.	Inne wartości niematerialne i prawne	50 %

Wartości niematerialne i prawne o wartości początkowej niższej niż 3.500 PLN ujmowane są w ewidencji wartości niematerialnych i prawnych oraz amortyzowane jednorazowo w miesiącu ich przekazania do użytkowania. Natomiast wartości niematerialne i prawne przekraczające 3.500 PLN amortyzowane są od miesiąca następującego po miesiącu, w którym przekazano je do użytkowania. Amortyzacja podatkowa równa jest amortyzacji bilansowej.

C. Środki trwałe

L.p.	Wyszczególnienie	Metoda amortyzacji/stawka
1.	Nieruchomości, w tym:	nie występują
	a) grunty	nie występują
	b) prawo wieczystego użytkowania gruntu	nie występuje
	c) budynki	nie występują
	d) budowle	nie występują
	e) będące odrębną własnością lokale	nie występują
	f) spółdzielcze własnościowe prawo do lokalu mieszkalnego	nie występuje
	g) spółdzielcze prawo do lokalu mieszkalnego	nie występuje
2.	Urządzenia techniczne i maszyny	liniowa 10 – 30%
3.	Środki transportu	liniowa 20%
4.	Inwestycje w obcych środkach trwałych	liniowa 10%
5.	Pozostałe środki trwałe	liniowa 20%

Środki trwałe o wartości początkowej nie przekraczającej 3.500 PLN ujmowane są w ewidencji środków trwałych oraz amortyzowane jednorazowo w miesiącu ich przekazania do użytkowania.. Natomiast środki trwałe o wartości początkowej wyższej niż 3.500 PLN ujmowane są w ewidencji środków trwałych oraz są amortyzowane od miesiąca następującego po miesiącu, w którym przekazano je do użytkowania. Amortyzacja podatkowa równa jest amortyzacji bilansowej.

D. Należności długoterminowe, krótkoterminowe i roszczenia

1. Należności długoterminowe, należności krótkoterminowe i roszczenia wykazywane są w wartości netto tj. pomniejszonej o odpisy aktualizujące wartość należności.
2. Należności wyceniane są w kwocie wymagającej zapłaty. Kwota ta obejmuje oprócz wartości nominalnej należności także odsetki za zwłokę w zapłacie należności. Odsetki księgowane są na dobro przychodów finansowych.
3. 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.
4. Odpisu aktualizującego należność dokonuje się również w każdym przypadku, gdy sprawa kierowana jest do sądu.

E. Zobowiązania długoterminowe i krótkoterminowe.

1. Zobowiązania wyceniane są w kwocie wymagającej zapłaty. Kwota ta obejmuje oprócz wartości nominalnej zobowiązań także odsetki za zwłokę w spłacie zobowiązań. Odsetki księgowane są w ciężar kosztów finansowych.

F. Aktywa i pasywa

1. Aktywa i pasywa wyrażone w walutach obcych wyceniono na dzień bilansowy według kursu średniego ustalonego dla danej waluty przez NBP obowiązującego na dzień 31 grudnia każdego z prezentowanych lat, zgodnie z nowelizacją Ustawy o rachunkowości z 12 grudnia 2003 r.

G. Inwestycje krótkoterminowe

1. Inwestycje krótkoterminowe w księgach na moment ich nabycia lub powstania wycenia się według cen nabycia.
2. 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.

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

I. Pomiar wyniku finansowego.

W roku 2006 Spółka sporządza kalkulacyjny rachunek zysków i strat.

Dodatkowe informacje i objaśnienia.

I.

- 1. Szczegółowy zakres zmian wartości grup rodzajowych środków trwałych, wartości niematerialnych i prawnych oraz inwestycji długoterminowych, zawierający stan tych aktywów na początek roku obrotowego, zwiększenia i zmniejszenia z tyt. aktualizacji wartości, nabycia, przemieszczenia wewnętrznego oraz stan końcowy, a dla majątku amortyzowanego – podobne przedstawienie stanów i tytułów zmian dotychczasowej amortyzacji lub umorzenia .**

Dane dotyczące stanów i zmian wartości środków trwałych oraz wartości niematerialnych i prawnych i dotychczasowej amortyzacji (umorzenia) przedstawia Tabela nr 1 i 2.

Tabela nr 1

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE	30.06.2006 rok bieżący	31.12.2005 rok poprzedni
a) koszty zakończonych prac rozwojowych	0	0
b) wartość firmy	0	0
c) nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	60	19
- oprogramowanie komputerowe	51	16
d) inne wartości niematerialne i prawne	0	0
e) zaliczki na wartości niematerialne i prawne	0	0

WARTOŚCI NIEMATERIALNE I PRAWNE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	30.06.2006 rok bieżący	31.12.2005 rok poprzedni
a) własne	60	19
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu	0	0
Wartości niematerialne i prawne razem	60	19

ZMIANY WARTOŚCI NIEMATERIALNYCH I PRAWNYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH) za okres od 01.01.2006 r. do 30.06.2006 r.						
	a	b	C		d	e
	koszty zakończonych prac rozwojowych	wartość firmy	nabyte koncesje, patenty, licencje i podobne wartości, w tym:	oprogramowanie komputerowe	inne wartości niematerialne i prawne	zaliczki na wartości niematerialne i prawne
a) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu	0	0	2 045	987	0	0
zmiana klasyfikacji	0	0	0	0	0	0
a1) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na początek okresu po korektach	0	0	2 045	987	0	0
b) zwiększenia (z tytułu)	0	0	50	40	0	0
-zakup	0	0	50	40	0	0
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	0	0	0	0
d) wartość brutto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	0	0	2 095	1 027	0	0
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0	0	2 026	971	0	0
zmiana klasyfikacji	0	0	0	0	0	0
e1) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu po korektach	0	0	2 026	971	0	0
f) amortyzacja za okres (z tytułu)	0	0	9	5	0	0
- odpisy amortyzacyjne	0	0	9	5	0	0
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0	0	2 035	976	0	0
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	0	0	0	0	0	0
- zwiększenie	0	0	0	0	0	0
- zmniejszenie	0	0	0	0	0	0
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	0	0	0	0	0	0
j) wartość netto wartości niematerialnych i prawnych na koniec okresu	0	0	60	51	0	0
						60

Tabela nr 2

RZECZOWE AKTYWA TRWAŁE	30.06.2006 rok bieżący	31.12.2005 rok poprzedni
a) środki trwałe, w tym:	420	198
- grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	0	0
- budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	0	3
- urządzenia techniczne i maszyny	300	46
- środki transportu	103	126
- inne środki trwałe	17	23
b) środki trwałe w budowie	721	104
c) zaliczki na środki trwałe w budowie	0	0
Rzeczowe aktywa trwałe, razem	1 141	302

ŚRODKI TRWAŁE BILANSOWE (STRUKTURA WŁASNOŚCIOWA)	30.06.2006 rok bieżący	31.12.2005 rok poprzedni
a) własne	923	176
b) używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu	218	126
Środki trwałe bilansowe razem	1 141	302

ŚRODKI TRWAŁE WYKAZYWANE POZABILANSOWO	30.06.2006 rok bieżący	31.12.2005 rok poprzedni
używane na podstawie umowy najmu, dzierżawy lub innej umowy, w tym umowy leasingu, w tym:	66	66
- samochód Ford Mondeo (umowa ZE3/00073/2002)	66	66
Środki trwałe wykazywane pozabilansowo, razem	66	66

ZMIANY ŚRODKÓW TRWAŁYCH (WG GRUP RODZAJOWYCH) za okres od 01.01.2006 r. do 30.06.2006 r.						
	grunty (w tym prawo użytkowania wieczystego gruntu)	budynki, lokale i obiekty inżynierii lądowej i wodnej	Urządzenia techniczne i maszyny	Środki transportu	inne środki trwałe	Środki trwałe, razem
a) wartość brutto środków trwałych na początek okresu	0	121	540	229	120	1 010
b) zwiększenia (z tytułu)	0	0	283	0	1	284
-zakup	0	0	283	0	1	284
c) zmniejszenia (z tytułu)	0	0	4	0	0	4
-sprzedaż	0	0	4	0	0	4
d) wartość brutto środków trwałych na koniec okresu	0	121	819	229	121	1 290
e) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na początek okresu	0	24	494	103	97	718
f) zwiększenia za okres	0	3	25	23	7	58
-zwiększenia	0	3	25	23	7	58
-zmniejszenia (sprzedaż)	0	0	0	0	0	0
g) skumulowana amortyzacja (umorzenie) na koniec okresu	0	27	519	126	104	776
h) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na początek okresu	0	94	0	0	0	94
- zwiększenie	0	0	0	0	0	0
- zmniejszenie	0	0	0	0	0	0
i) odpisy z tytułu trwałej utraty wartości na koniec okresu	0	94	0	0	0	94
j) wartość netto środków trwałych na koniec okresu	0	0	300	103	17	420

2. Wartość gruntów użytkowanych wieczystie .
Nie dotyczy .

3. Zobowiązania wobec budżetu państwa lub jednostek samorządu terytorialnego z tytułu uzyskania prawa własności budynków i budowli .
eCard S.A. nie posiada zobowiązań z w/w tytułów.

4. Dane o strukturze własności kapitału podstawowego oraz liczbie i wartości nominalnej subskrybowanych akcji, w tym uprzywilejowanych .

KAPITAŁ ZAKŁADOWY (STRUKTURA) na dzień 30.06.2006 r.								
Seria / emisja	Rodzaj akcji	Rodzaj uprzywilejowania akcji	Rodzaj ograniczenia praw do akcji	Liczba akcji	Wartość serii / emisji wg wartości nominalnej	Sposób pokrycia kapitału	Data rejestracji	Prawo do dywidendy (od daty)
Seria A	zwykłe	-----	-----	4 000 000	4 000 000,00	gotówka	26.05.2000	od 2000 r.
Seria B	zwykłe	-----	-----	16 000 000	1 600 000,00	gotówka	28.12.2000	od 2000 r.
Seria C	zwykłe	-----	-----	999 600	999 600,00	gotówka	08.10.2001	od 2001 r.
Seria D	zwykłe	-----	-----	1 750 000	1 750 000,00	gotówka	10.12.2001	od 2001 r.
Seria E	zwykłe	-----	-----	4 061 300	4 061 300,00	gotówka	04.11.2003	od 2003 r.
Seria F	zwykłe	-----	-----	949 900	949 900,00	gotówka	22.10.2004	od 2004 r.
Seria G	zwykłe	-----	-----	110 000	110 000,00	gotówka	01.07.2005	od 2005 r.
Seria H	zwykłe	-----	-----	4 225 300	4 225 300,00	gotówka	06.10.2005	od 2005 r.
Seria I	zwykłe	-----	-----	999 900	999 900,00	gotówka	21.11.2005	od 2005 r.
Seria J	zwykłe	-----	-----	1 304 000	1 304 000,00	gotówka	02.02.2006	od 2006 r.
Liczba akcji razem				20 000 000				
Kapitał zakładowy, razem					20 000 000,00			
Wartość nominalna jednej akcji = 100								

WYKAZ AKCJONARIUSZY na dzień 30.06.2006 r.			
Akcjonariusz	Ilość objętych akcji	Wartość objętych akcji	Udział % w kapitale w ogólnej liczbie głosów
Konrad Korobowicz	972 900	972 900	4,86%
Radosław Sosnowski	972 900	972 900	4,86%
Smart Capital Sp.z o.o.	7 430 200	7 430 200	37,15%
Capital Partners S.A.	7 527 100	7 527 100	37,64%
pozostali	3 096 900	3 096 900	15,48%
Razem:	20 000 000	20 000 000	100%

W Spółce nie występują akcje uprzywilejowane.

5. Stan na początek roku obrotowego, zwiększenia i wykorzystanie oraz stan końcowy kapitałów (funduszy) zapasowych i rezerwowych, o ile jednostka nie sporządza zestawienia zmian w kapitale (funduszu) własnym.

Jednostka sporządza zestawienie zmian w kapitale własnym.

6. Rezerwy-zmiany w ciągu okresu obrotowego.

ZMIANA STANU KRÓTKOTERMINOWEJ REZERWY NA ŚWIADCZENIA EMERYTALNE I PODOBNE (WG TYTUŁÓW)	30.06.2006 rok bieżący	31.12.2005 rok poprzedni
a) stan na początek okresu	207	206
- niewykorzystane urlopy	142	167
- rezerwa na wypłatę wynagrodzeń	65	39
b) zwiększenia (z tytułu)	87	185
- niewykorzystane urlopy	87	120
- rezerwa na wypłatę wynagrodzeń	0	65
c) wykorzystanie (z tytułu)	0	39
- niewykorzystane urlopy	0	0
- rezerwa na wypłatę wynagrodzeń	0	39
d) rozwiązanie (z tytułu)	0	145
- niewykorzystane urlopy	0	145
- rezerwa na wypłatę wynagrodzeń	0	0
e) stan na koniec okresu	294	207
- niewykorzystane urlopy	229	142
- rezerwa na wypłatę wynagrodzeń	65	65

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW KRÓTKOTERMINOWYCH (WG TYTUŁÓW)	30.06.2006 rok bieżący	31.12.2005 rok poprzedni
a) stan na początek okresu	131	3 793
- utworzenia rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu zawieszenia lotów przez AIR POLONIA	0	3 783
- utworzenia rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu niewypłacalności pozostałych merchantów	100	0
- utworzenia rezerwy na pozostałe koszty	31	10
b) zwiększenia (z tytułu)	58	131
- utworzenia rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu zawieszenia lotów przez AIR POLONIA	0	0
- utworzenia rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu niewypłacalności pozostałych merchantów	0	100
- utworzenia rezerwy na pozostałe koszty	58	31
c) wykorzystanie (z tytułu)	21	2 139
- utworzenia rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu zawieszenia lotów przez AIR POLONIA	0	2 129
- utworzenia rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu niewypłacalności pozostałych merchantów	0	0
- utworzenia rezerwy na pozostałe koszty	21	10

ZMIANA STANU POZOSTAŁYCH REZERW KRÓTKOTERMINOWYCH (WG TYTUŁÓW)	30.06.2006 rok bieżący	31.12.2005 rok poprzedni
d) rozwiązanie (z tytułu)	40	1 654
- utworzenia rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu zawieszenia lotów przez AIR POLONIA	0	1 654
- utworzenia rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu niewypłacalności pozostałych merchantów	40	0
- utworzenia rezerwy na pozostałe koszty	0	0
e) stan na koniec okresu	128	131
- utworzenia rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu zawieszenia lotów przez AIR POLONIA	0	0
- utworzenia rezerwy na przyszłe zobowiązania z tytułu niewypłacalności pozostałych merchantów	60	100
- utworzenia rezerwy na pozostałe koszty	68	31

7. Dane o odpisach aktualizujących wartość należności, ze wskazaniem stanu na początek roku obrotowego, zwiększeń, wykorzystaniu, rozwiązaniu i stanu na dzień 30.06.2006r .

ODPISY AKTUALIZUJĄCE SKŁADNIKI MAJĄTKU	30.06.2006 rok bieżący	31.12.2005 rok poprzedni
a) odpisy aktualizujące wartość środków trwałych	0	93
b) odpisy aktualizujące wartość należności z tytułu dostaw i usług	101	109
c) odpisy aktualizujące wartość pozostałych należności	2 181	2 181
Odpisy aktualizujące składniki majątku, razem	2 282	2 383

ZMIANA STANU ODPISÓW AKTUALIZUJĄCYCH WARTOŚĆ NALEŻNOŚCI KRÓTKOTERMINOWYCH	30.06.2006 rok bieżący	31.12.2005 rok poprzedni
Stan na początek okresu	2 290	371
a) zwiększenia (z tytułu)	17	2 198
- utworzenie	17	2 198
- korekta błędu podstawowego	0	0
b) zmniejszenia (z tytułu)	25	279
- wykorzystania	0	0
- rozwiązania	25	279
Stan odpisów aktualizujących wartość należności krótkoterminowych na koniec okresu	2 282	2 290

8. Podział zobowiązań krótko - i długoterminowych według pozycji bilansu o pozostałym od dnia bilansowego, przewidywanym umową, okresie spłaty:

- a) do 1 roku,
- b) powyżej 1 roku do 3 lat,
- c) powyżej 3 lat do 5 lat,
- d) powyżej 5 lat.

ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE	30.06.2006 rok bieżący	31.12.2005 rok poprzedni
a) wobec jednostek zależnych	0	0
b) wobec jednostek współzależnych	0	0
c) wobec jednostek stowarzyszonych	0	0
d) wobec znaczącego inwestora	0	0
- kredyty i pożyczki	0	0
e) wobec jednostki dominującej	0	0
- kredyty i pożyczki	0	0
f) wobec pozostałych jednostek	124	62
- kredyty i pożyczki	0	0
- inne zobowiązania finansowe, w tym:	124	62
- leasing finansowy (samochody)	46	62
- leasing finansowy (serwery)	78	0
Zobowiązania długoterminowe, razem	124	62

ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE, O POZOSTAŁYM OD DNIA BILANSOWEGO OKRESIE SPŁATY	30.06.2006 rok bieżący	31.12.2005 rok poprzedni
a) powyżej 1 roku do 3 lat	124	62
b) powyżej 3 do 5 lat	0	0
c) powyżej 5 lat	0	0
Zobowiązania długoterminowe, razem	124	62

ZOBOWIĄZANIA DŁUGOTERMINOWE (STRUKTURA WALUTOWA)	30.06.2006 rok bieżący	31.12.2005 rok poprzedni
a) w walucie polskiej	124	62
b) w walutach obcych	0	0
Zobowiązania długoterminowe, razem	124	62

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE	30.06.2006 rok bieżący	31.12.2005 rok poprzedni
a) wobec jednostek zależnych	0	0
b) wobec jednostek współzależnych	0	0
c) wobec jednostek stowarzyszonych	0	0
d) wobec znaczącego inwestora	0	0
- z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	0	0
- do 12 miesięcy	0	0
e) wobec jednostki dominującej	0	0
f) wobec pozostałych jednostek	5 149	845
- kredyty i pożyczki	1 237	0
- inne zobowiązania finansowe, w tym:	70	30
- leasing finansowy (samochody)	32	30
- leasing finansowy (serwery)	38	0
- z tytułu dostaw i usług, o okresie wymagalności:	3 533	681
- do 12 miesięcy	3 533	681
- z tytułu podatków, ceł, ubezpieczeń i innych świadczeń	257	97
- z tytułu wynagrodzeń	8	1
- inne (wg rodzaju)	44	36
- pozostałe rozrachunki z pracownikami	9	36
- pozostałe rozrachunki z tytułu kaucji zabezpieczającej reklamacje	35	0
g) fundusze specjalne (wg tytułów)	0	0
- ZFŚS	0	0
Zobowiązania krótkoterminowe, razem	5 149	845

ZOBOWIĄZANIA KRÓTKOTERMINOWE (STRUKTURA WALUTOWA)	30.06.2006 rok bieżący	31.12.2005 rok poprzedni
a) w walucie polskiej	4 961	832
b) w walutach obcych (wg walut i po przeliczeniu na zł)	188	13
- b1. jednostka/waluta1...../....USD....	59	4
Zobowiązania krótkoterminowe, razem	5 149	845

9. Wykaz istotnych pozycji czynnych i biernych rozliczeń międzyokresowych.

DŁUGOTERMINOWE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	30.06.2006 rok bieżący	31.12.2005 rok poprzedni
1. Zmiana stanu aktywów z tytułu odroczonego podatku dochodowego	286	286
2. Inne rozliczenia międzyokresowe	8	20
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów, w tym:	8	20
- gwarancja na komputery	1	0
- koszty serwisu serwerów	0	12
- koszty rejestracji ochrony znaku firmy	7	8
b) pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	0	0
Długoterminowe rozliczenia międzyokresowe, razem	294	306

KRÓTKOTERMINOWE ROZLICZENIA MIĘDZYOKRESOWE	30.06.2006 rok bieżący	31.12.2005 rok poprzedni
a) czynne rozliczenia międzyokresowe kosztów	214	29
- koszty organizacji spółki	0	0
- ubezpieczenie mienia	28	10
- roczna opłata licencyjna	14	2
- koszty serwisu serwerów	0	5
- koszt dostępu do serwisu internetowego Lex Polonica	1	2
- koszty rejestracji ochrony znaku firmy	2	2
- czynsze i opłaty	5	6
- koszty przygotowawcze do emisji akcji	161	0
- pozostałe koszty	3	2
b) pozostałe rozliczenia międzyokresowe, w tym:	3	40
- podatek VAT naliczony do rozliczenia w przyszłych okresach	3	40
Krótkoterminowe rozliczenia międzyokresowe, razem	217	69

10. Wykaz grup zobowiązań zabezpieczonych na majątku jednostki (ze wskazaniem jego rodzaju) .

Nie występują.

11. Zobowiązania warunkowe, w tym również udzielone przez jednostkę gwarancje i poręczenia, także weksłowe .

- * Weksle in blanco w posiadaniu BZ WBK Leasing S.A.
 - 1 weksel in blanco zabezpieczający umowę Leasingu nr ZE3/00073/2002 z dnia 13.11.2002 r
 - 1 weksel in blanco zabezpieczający umowę Leasingu nr ZE3/00051/2003 z dnia 19.09.2003 r
- * Weksel in blanco w posiadaniu IBM Polska Sp. z o.o.
 - 1 weksel in blanco zabezpieczający umowę Leasingu PL010601 z dnia 03.03.2006 r
- * Gwarancja bankowa
 - zabezpieczeniem gwarancji jest kaucja pieniężna w wys.100.000 zł zgodnie z Umową o udzielenie gwarancji bankowej BRE Bank S.A. zabezpieczającej zobowiązania wobec firmy Polkomtel S.A. z dn.21.04.2006 r

II

1. Struktura rzeczowa (rodzaje działalności) i terytorialna (kraj, eksport) przychodów netto ze sprzedaży produktów, towarów i materiałów .

PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY PRODUKTÓW (STRUKTURA RZECZOWA - RODZAJE DZIAŁALNOŚCI)	30.06.2006 rok bieżący	31.12.2005 rok poprzedni
- sprzedaż usług	2 533	5 890
- w tym: od jednostek powiązanych	0	0
Przychody netto ze sprzedaży produktów, razem	2 533	5 890
- w tym: od jednostek powiązanych	0	0

PRZYCHODY NETTO ZE SPRZEDAŻY PRODUKTÓW (STRUKTURA TERYTORIALNA)	30.06.2006 rok bieżący	31.12.2005 rok poprzedni
a) kraj	2 533	5 890
- w tym: od jednostek powiązanych	0	0
- sprzedaż usług	2 533	5 890
- w tym: od jednostek powiązanych	0	0
b) eksport	0	0
Przychody netto ze sprzedaży produktów, razem	2 533	5 890
- w tym: od jednostek powiązanych	0	0

2. Wysokość odpisów aktualizujących wartość zapasów.
Nie dotyczy .

3. Informacje o przychodach, kosztach i wynikach działalności zaniechanej w roku obrotowym lub przewidzianej do zaniechania w roku następnym .

W roku bieżącym nie zaniechano żadnego rodzaju działalności. W roku następnym również nie jest planowane zaprzestanie żadnego rodzaju działalności .

4. Rozliczenie głównych pozycji różniących podstawę opodatkowania podatkiem dochodowym od wyniku finansowego (zysku, straty) brutto .

Lp.	Nazwa	Dane za rok bieżący
1	Wynik finansowy (zysk, strata) brutto	-1.535.014,18
2	Przychody wyłączone z opodatkowania (-) - rozwiązanie części odpisu aktualizującego należności - rozwiązanie rezerwy na pozostałe koszty	65.179,77 25.179,77 40.000,00
3	Przychody i zyski księgowe, nie wliczane do podstawy opodatkowania (-)	0,00
4	Przychody i zyski księgowe, przejściowo niestanowiące przychodu podatkowego (-) - niezrealizowane dodatnie różnice kursowe	1.623,71 1.623,71
5	Przychody podatkowe nieujęte w księgach (+)	0,00
6	Przychody podatkowe nieujęte w wyniku roku obrotowego (+)	0,00
7	Koszty dotyczące przychodów wyłączonych z opodatkowania (+)	0,00
8	- Koszty i straty nadzwyczajne księgowe, trwale niestanowiące kosztu uzyskania przychodu (+) - amortyzacja leasing (leasing finansowy, podatkowo-operacyjny) - składka PFRON - koszty opieki medycznej - odsetki budżetowe - odsetki leasing - składki nieobowiązkowe (skł.członkowska Forum, na cele statutowe) - podatki i opłaty pozostałe - darowizna - pozostałe koszty nkup - niezrealizowane dodatnie różnice kursowe na dzień bilansowy 31.12.2005r - reprezentacja i reklama limitowana (przekroczony limit)	96.858,79 33.311,67 13.375,00 27.045,00 1.496,00 6.648,13 6.799,98 533,59 721,00 1.013,06 220,80 5.694,56
9	Koszty i straty księgowe przejściowo niestanowiące kosztu uzyskania przychodu (+) - odpis aktualizujący należności - rezerwa na pozostałe koszty - składka ZUS nie zapłacona - rezerwa na niewykorzystane urlopy - niezrealizowane ujemne różnice kursowe - nie wypłacone umowy zlecenia - nie wypłacone wynagrodz. z tyt. zakazu konkurencji	246.736,25 16.777,24 58.292,84 74.905,38 86.724,58 941,21 7.520,00 1.575,00
10	Koszty podatkowo stanowiące koszt uzyskania, ale nieujęte w wyniku roku obrotowego (-) - opłata z tytułu leasingu podatkowo-operacyjnego - wypłata wynagrodzenia z tyt. umowy. zlecenie 2005r - badanie bilansu za 2005 r - pozostałe koszty (rozmowy telefoniczne)	52.417,06 30.369,82 741,00 17.000,00 4.306,24
11	Inne	0,00
12	Dochód podatkowy	-1.310.639,68
13	Darowizny uznane podatkowo (-)	0,00
14	Rozliczenie straty podatkowej z lat ubiegłych (-)	0,00
15	Inne	0,00
16	Podstawa opodatkowania	0,00
17	Podatek dochodowy	0,00

5. Informacja o kosztach wytworzenia produktów na własne potrzeby oraz o kosztach rodzajowych.

KOSZTY WEDŁUG RODZAJU	30.06.2006 rok bieżący	31.12.2005 rok poprzedni
a) amortyzacja	68	179
b) zużycie materiałów i energii	80	109
c) usługi obce	2 021	4 606
d) podatki i opłaty	205	336
e) wynagrodzenia	1 306	2 418
f) ubezpieczenia społeczne i inne świadczenia	275	378
g) pozostałe koszty rodzajowe (z tytułu)	61	99
- delegacje	15	10
- reklama publiczna	3	0
- koszty reprezentacji	12	11
- ubezpieczenia	18	42
- opłaty licencyjne	9	22
- ogłoszenie w Monitorze Polskim B	0	7
- certyfikat weryfikujący ECARD	2	3
- pozostałe koszty	2	4
Koszty według rodzaju, razem	4 016	8 125
KOSZTY WEDŁUG RODZAJU	30.06.2006 rok bieżący	31.12.2005 rok poprzedni
Zmiana stanu zapasów, produktów i rozliczeń międzyokresowych	86	22
Koszt wytworzenia produktów na własne potrzeby jednostki (wielkość ujemna)	0	0
Koszty sprzedaży (wielkość ujemna)	-644	-1 477
Koszty ogólnego zarządu (wielkość ujemna)	-1 386	-2 283
Koszt wytworzenia sprzedanych produktów	2 072	4 387

6. Koszt wytworzenia środków trwałych w budowie, środków trwałych na własne potrzeby .
Nie dotyczy .

7. Poniesione w ostatnim roku i planowane na następny rok nakłady na niefinansowe aktywa trwałe.

Poniesione nakłady na:	Bieżący rok obrotowy 30.06.2006 r. w tys. PLN	Ubiegły rok obrotowy 31.12.2005 r. w tys. PLN
1. Wartości niematerialne i prawne, w tym:	50	17
- dotyczące ochrony środowiska	0	0
2. Rzeczowe aktywa trwałe, w tym:	284	12
- dotyczące ochrony środowiska	0	0
3. Środki trwałe w budowie, w tym:	721	104
- dotyczące ochrony środowiska	0	0
4. Inwestycje długoterminowe niefinansowe	0	0
Razem	1 055	133

8. Informacja o zyskach i stratach nadzwyczajnych .

Nie dotyczy.

9. Podatek dochodowy od wyniku na zdarzeniach nadzwyczajnych

– nie wystąpił w roku bieżącym i w roku poprzednim .

III

1. Struktura środków pieniężnych do sprawozdania z przepływu środków pieniężnych .

Wyszczególnienie	Stan na początek roku	Stan na dzień 30.06.2006 roku
Środki pieniężne w kasie	0	1
Środki pieniężne na rachunkach bankowych	274	73
Inne środki pieniężne (lokata)	0	100
Inne środki pieniężne (środki pieniężne w drodze)	0	32
Środki pieniężne razem:	274	206

IV

1. Informacje o przeciętnym w roku obrotowym zatrudnieniu, z podziałem na grupy zawodowe.

Wyszczególnienie	Przeciętne zatrudnienie w roku obrotowym			
	w etatach		w osobach	
	rok bieżący półrocze 2006	rok ubiegły	rok bieżący półrocze 2006	rok ubiegły
Pracownicy bezpośrednio produkcyjni	18	8	18	8
Pracownicy pośrednio produkcyjni	10	12	10	12
Pozostali	0	0	0	0
Stanowiska nierobotnicze	9	8	9	11
Średnioroczne zatrudnienie	37	28	37	31

2. Informacje o wynagrodzeniach, łącznie z wynagrodzeniem z zysku, wypłaconych lub należnych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółek handlowych.

Rodzaj kosztu	Bieżący rok obrotowy stan na 30.06.2006r w tys.	Ubiegły rok obrotowy 2005 w tys.
1. Zarząd, w tym:	527	1003
wynagrodzenie:	527	1003
- Allan Wodziński do 31.08.2005r	0	333
- Konrad Korobowicz od 01.09.2005r	198	132
- Radosław Sosnowski od 01.09.2005r	150	120
- Małgorzata Ciszicka	89	168
- Ireneusz Kucharski	90	250
wynagrodzenie z zysku:	0	0
2. Rada Nadzorcza	0	38
- Michał Popiołek	0	9
- Jacek Markowski	0	7
- Adam Jaroszyński	0	7
- Robert Hegmit	0	7
- Michał Danielewski	0	8
- Maciej Giżyński	0	nie dotyczy
- Paweł Bala	0	nie dotyczy
- Piotr Wypych	0	nie dotyczy
- Iwona Ustach	0	nie dotyczy
- Paweł Sapalski	0	nie dotyczy

3. Informacje o pożyczkach i świadczeniach o podobnym charakterze udzielonych osobom wchodzącym w skład organów zarządzających i nadzorujących spółek handlowych (dla każdej grupy osobno), ze wskazaniem warunków oprocentowania i terminów spłaty.

Spółka nie udzieliła żadnych pożyczek, gwarancji, poręczeń osobom zarządzającym i nadzorującym oraz ich bliskim osobom.

V

- 1. Informacje o znaczących zdarzeniach dotyczących lat ubiegłych ujętych w sprawozdaniu finansowym roku obrotowego.**
W sprawozdaniu finansowym za bieżący rok obrotowy nie są ujęte żadne zdarzenia dotyczące lat ubiegłych.
- 2. Informacje o znaczących zdarzeniach, jakie nastąpiły po dniu bilansowym, a nieuwzględnionych w sprawozdaniu finansowym.**
Po dniu bilansowym nie wystąpiły znaczące zdarzenia, które wymagałyby uwzględnienia w sprawozdaniu finansowym.

VI

- 1. Informacje o wspólnych przedsięwzięciach, które nie podlegają konsolidacji.**
Nie dotyczy.
- 2. Informacje o transakcjach z jednostkami powiązanymi:**
Nie dotyczy.
- 3. Wykaz spółek, w których spółka posiada co najmniej 20% udziałów w kapitale lub ogólnej liczbie głosów w organie stanowiącym spółki.**
Nie dotyczy.
- 3. Informacje o jednostce sporządzającej skonsolidowane sprawozdanie finansowe.**
Żaden z akcjonariuszy Spółki nie obejmuje jej swoim skonsolidowanym sprawozdaniem finansowym.

VII

- 1. Informacje o połączeniu spółek.**
W roku sprawozdawczym nie nastąpiło połączenie spółki z żadną inną jednostką.

VIII

- 1. Poważne zagrożenia dla kontynuacji działalności.**
W świetle posiadanych informacji nie występuje niepewność co do możliwości kontynuowania działalności przez Spółkę.

IX

1. Inne informacje.

W roku bieżącym kontynuowana jest umowa o współpracy pomiędzy firmą eCard S.A., a Xtrade S.A. Przedmiotem niniejszej Umowy jest współpraca Stron w zakresie kompleksowego oferowania, promowania, sprzedaży i serwisowania usług elektronicznych obejmująca w szczególności oferowanie przez eCard w imieniu i na rzecz Xtrade dostępu do elektronicznej platformy handlowej Xtrade i innych usług.