Bezpieczne transakcje

eCard Spółka Akcyjna
00-103 Warszawa
ul. Królewska 16
tel. (0 22) 493 44 90
fax (0 22) 493 44 00

e-mail: office@ecard.pl
http://www.ecard.pl/

eCard S.A.

Załącznik do raportu rocznego - oświadczenie w zakresie przestrzegania zasad ładu korporacyjnego zawartego w „Dobrych praktykach w spółkach publicznych w 2005" w roku 2007

	ZASADA	TAK/ NIE	KOMENTARZ SPÓŁKI
	ZASADY OGÓLNE		
I	Cel spółki Podstawowym celem działania władz spółki jest realizacja interesu spółki, rozumianego jako powiększanie wartości powierzonego jej przez akcjonariuszy majątku, z uwzględnieniem praw i interesów innych niż akcjonariusze podmiotów, zaangażowanych w funkcjonowanie spółki, w szczególności wierzycieli spółki oraz jej pracowników.	**TAK**	
II	Rządy większości i ochrona mniejszości Spółka akcyjna jest przedsięwzięciem kapitałowym. Dlatego w spółce musi być uznawana zasada rządów większości kapitałowej i w związku z tym prymatu większości nad mniejszością. Akcjonariusz, który wniósł większy kapitał, ponosi też większe ryzyko gospodarcze. Jest więc uzasadnione, aby jego interesy były uwzględniane proporcjonalnie do wniesionego kapitału. Mniejszość musi mieć zapewnioną należytą ochronę jej praw, w granicach określonych przez prawo i dobre obyczaje. Wykonując swoje uprawnienia akcjonariusz większościowy powinien uwzględniać interesy mniejszości.	**TAK**	
III	Uczciwe intencje i nie nadużywanie uprawnień Wykonywanie praw i korzystanie z instytucji prawnych powinno opierać się na uczciwych intencjach (dobrej wierze) i nie może wykraczać poza cel i gospodarcze uzasadnienie, ze względu na które instytucje te zostały ustanowione. Nie należy podejmować działań, które wykraczając poza tak ustalone ramy stanowiłyby nadużycie prawa. Należy chronić mniejszość przed	**TAK**	

	nadużywaniem uprawnień właścicielskich przez większość oraz chronić interesy większości przed nadużywaniem uprawnień przez mniejszość, zapewniając możliwie jak najszerszą ochronę słusznych interesów akcjonariuszy i innych uczestników obrotu.		
IV	<u>Kontrola sądowa</u> Organy spółki i osoby prowadzące walne zgromadzenie nie mogą rozstrzygać kwestii, które powinny być przedmiotem orzeczeń sądowych. Nie dotyczy to działań, do których organy spółki i osoby prowadzące walne zgromadzenie są uprawnione lub zobowiązane przepisami prawa.	**TAK**	.
V	<u>Niezależność opinii zamawianych przez spółkę</u> Przy wyborze podmiotu mającego świadczyć usługi eksperckie, w tym w szczególności usługi biegłego rewidenta, usługi doradztwa finansowego i podatkowego oraz usługi prawnicze spółka powinna uwzględnić, czy istnieją okoliczności ograniczające niezależność tego podmiotu przy wykonywaniu powierzonych mu zadań.	**TAK**	
DOBRE PRAKTYKI WALNYCH ZGROMADZEŃ			
1	Walne zgromadzenie powinno odbywać się w miejscu i czasie ułatwiającym jak najszerszemu kręgowi akcjonariuszy uczestnictwo w zgromadzeniu.	**TAK**	*Statut Spółki określa, iż Walne Zgromadzenia odbywają się w siedzibie Spółki. Zgodnie z art. 2 Statutu siedzibą Spółki jest Warszawa*
2	Żądanie zwołania walnego zgromadzenia oraz umieszczenia określonych spraw w porządku jego obrad, zgłaszane przez uprawnione podmioty, powinno być uzasadnione. Projekty uchwał proponowanych do przyjęcia przez walne zgromadzenie oraz inne istotne materiały powinny być przedstawiane akcjonariuszom wraz z uzasadnieniem i opinią rady nadzorczej przed walnym zgromadzeniem, w czasie umożliwiającym zapoznanie się z nimi i dokonanie ich oceny.	**TAK**	*W przypadku, gdy żądanie zwołania Walnego Zgromadzenia i umieszczenia w porządku jego obrad określonych spraw przez akcjonariusza lub akcjonariuszy nie będzie zawierało uzasadnienia, to niezależnie od wykonania obowiązku zwołania Walnego Zgromadzenia Zarząd zwróci się o takie uzasadnienie, chyba że będzie to bezprzedmiotowe.* *Ponadto Spółka chciałaby zastrzec, że nie zawsze będzie istniała techniczna możliwość uzyskania opinii Rady Nadzorczej w czasie umożliwiającym akcjonariuszom zapoznanie się z nią przed Walnym Zgromadzeniem.*
3	Walne zgromadzenie zwołane na wniosek akcjonariuszy powinno się odbyć w terminie wskazanym w żądaniu, a jeżeli dotrzymanie tego terminu napotyka na istotne przeszkody - w najbliższym terminie, umożliwiającym rozstrzygnięcie przez zgromadzenie spraw, wnoszonych pod jego obrady.	**TAK**	

4	Odwołanie walnego zgromadzenia, w którego porządku obrad na wniosek uprawnionych podmiotów umieszczono określone sprawy lub które zwołane zostało na taki wniosek możliwe jest tylko za zgodą wnioskodawców. W innych przypadkach walne zgromadzenie może być odwołane, jeżeli jego odbycie napotyka na nadzwyczajne przeszkody (siła wyższa) lub jest oczywiście bezprzedmiotowe. Odwołanie następuje w taki sam sposób, jak zwołanie, zapewniając przy tym jak najmniejsze ujemne skutki dla spółki i dla akcjonariuszy, w każdym razie nie później niż na trzy tygodnie przed pierwotnie planowanym terminem. Zmiana terminu odbycia walnego zgromadzenia następuje w tym samym trybie, co jego odwołanie, choćby proponowany porządek obrad nie ulegał zmianie.	**TAK**	*Spółka stosuje generalną zasadę nie odwoływania i nie dokonywania zmian już ogłoszonych terminów walnych zgromadzeń, chyba że zaszłyby nadzwyczajne lub szczególnie uzasadnione okoliczności.*
5	Uczestnictwo przedstawiciela akcjonariusza w walnym zgromadzeniu wymaga udokumentowania prawa do działania w jego imieniu w sposób należyty. Należy stosować domniemanie, iż dokument pisemny, potwierdzający prawo reprezentowania akcjonariusza na walnym zgromadzeniu jest zgodny z prawem i nie wymaga dodatkowych potwierdzeń, chyba że jego autentyczność lub ważność *prima facie* budzi wątpliwości zarządu spółki (przy wpisywaniu na listę obecności) lub przewodniczącego walnego zgromadzenia.	**TAK**	
6	Walne zgromadzenie powinno mieć stabilny regulamin, określający szczegółowe zasady prowadzenia obrad i podejmowania uchwał. Regulamin powinien zawierać w szczególności postanowienia dotyczące wyborów, w tym wyboru rady nadzorczej w drodze głosowania oddzielnymi grupami. Regulamin nie powinien ulegać częstym zmianom; wskazane jest, aby zmiany wchodziły w życie począwszy od następnego walnego zgromadzenia.	**TAK**	
7	Osoba otwierająca walne zgromadzenie powinna doprowadzić do niezwłocznego wyboru przewodniczącego, powstrzymując się od jakichkolwiek innych rozstrzygnięć merytorycznych lub formalnych.	**TAK**	
8	Przewodniczący walnego zgromadzenia zapewnia sprawny przebieg obrad i poszanowanie praw i interesów wszystkich akcjonariuszy. Przewodniczący powinien przeciwdziałać w szczególności nadużywaniu uprawnień przez uczestników zgromadzenia i zapewniać respektowanie praw akcjonariuszy mniejszościowych. Przewodniczący nie powinien bez ważnych powodów składać rezygnacji ze swej funkcji, nie może też bez uzasadnionych przyczyn opóźniać podpisania protokołu walnego zgromadzenia.	**TAK**	
9	Na walnym zgromadzeniu powinni być obecni członkowie rady nadzorczej i	**TAK**	

	zarządu. Biegły rewident powinien być obecny na zwyczajnym walnym zgromadzeniu oraz na nadzwyczajnym walnym zgromadzeniu, jeżeli przedmiotem obrad mają być sprawy finansowe spółki. Nieobecność członka zarządu lub członka rady nadzorczej na walnym zgromadzeniu wymaga wyjaśnienia. Wyjaśnienie to powinno być przedstawione na walnym zgromadzeniu.		
10	Członkowie rady nadzorczej i zarządu oraz biegły rewident spółki powinni, w granicach swych kompetencji i w zakresie niezbędnym dla rozstrzygnięcia spraw omawianych przez zgromadzenie, udzielać uczestnikom zgromadzenia wyjaśnień i informacji dotyczących spółki.	**TAK**	*Członkowie Zarządu i Rady Nadzorczej oraz biegły rewident - jeśli chodzi taka konieczność, obecni na walnych zgromadzeniachza, udzielają uczestnikom zgromadzenia wyjaśnień i informacji dotyczących Spółki w granicach swych kompetencji i w zakresie niezbędnym dla rozstrzygnięcia omawianych spraw.*
11	Udzielanie przez zarząd odpowiedzi na pytania walnego zgromadzenia powinno być dokonywane przy uwzględnieniu faktu, że obowiązki informacyjne spółka publiczna wykonuje w sposób wynikający z przepisów prawa o publicznym obrocie papierami wartościowymi, a udzielanie szeregu informacji nie może być dokonywane w sposób inny niż wynikający z tych przepisów.	**TAK**	
12	Krótkie przerwy w obradach, nie stanowiące odroczenia obrad, zarządzane przez przewodniczącego w uzasadnionych przypadkach, nie mogą mieć na celu utrudniania akcjonariuszom wykonywania ich praw.	**TAK**	
13	Głosowania nad sprawami porządkowymi mogą dotyczyć tylko kwestii związanych z prowadzeniem obrad zgromadzenia. Nie poddaje się pod głosowanie w tym trybie uchwał, które mogą wpływać na wykonywanie przez akcjonariuszy ich praw.	**TAK**	
14	Uchwala o zaniechaniu rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad może zapaść jedynie w przypadku, gdy przemawiają za nią istotne powody. Wniosek w takiej sprawie powinien zostać szczegółowo umotywowany. Zdjęcie z porządku obrad bądź zaniechanie rozpatrywania sprawy umieszczonej w porządku obrad na wniosek akcjonariusza wymaga podjęcia uchwały walnego zgromadzenia, po uprzednio wyrażonej zgodzie wszystkich obecnych akcjonariuszy, którzy zgłosili taki wniosek, popartej 75% głosów walnego zgromadzenia.	**TAK**	
15	Zgłaszającym sprzeciw wobec uchwały zapewnia się możliwość zwięzłego	**TAK**	

	uzasadnienia sprzeciwu.		
16	Z uwagi na to, że Kodeks spółek handlowych nie przewiduje kontroli sądowej w przypadku niepodjęcia przez walne zgromadzenie uchwały, zarząd lub przewodniczący walnego zgromadzenia powinni w ten sposób formułować uchwały, aby każdy uprawniony, który nie zgadza się z meritum rozstrzygnięcia stanowiącym przedmiot uchwały, miał możliwość jej zaskarżenia.	**TAK**	
17	Na żądanie uczestnika walnego zgromadzenia przyjmuje się do protokołu jego pisemne oświadczenie	**TAK**	
DOBRE PRAKTYKI RAD NADZORCZYCH			
18	Rada nadzorcza corocznie przedkłada walnemu zgromadzeniu zwięzłą ocenę sytuacji spółki. Ocena ta powinna być udostępnianym wszystkim akcjonariuszom w takim terminie, aby mogli się z nią zapoznać przed zwyczajnym walnym zgromadzeniem.	**TAK**	
19	Członek rady nadzorczej powinien posiadać należyte wykształcenie, doświadczenie zawodowe oraz doświadczenie życiowe, reprezentować wysoki poziom moralny oraz być w stanie poświęcić niezbędną ilość czasu, pozwalającą mu w sposób właściwy wykonywać swoje funkcje w radzie nadzorczej. Kandydatury członków rady nadzorczej powinny być zgłaszane i szczegółowo uzasadniane w sposób umożliwiający dokonanie świadomego wyboru.	**TAK**	
20	a) Przynajmniej połowę członków rady nadzorczej powinni stanowić członkowie niezależni, z zastrzeżeniem pkt d). Niezależni członkowie rady nadzorczej powinni być wolni od jakichkolwiek powiązań ze spółką i akcjonariuszami lub pracownikami, które mogłyby istotnie wpłynąć na zdolność niezależnego członka do podejmowania bezstronnych decyzji; b) Szczegółowe kryteria niezależności powinien określać statut spółki; c) Bez zgody większości niezależnych członków rady nadzorczej, nie powinny być podejmowane uchwały w sprawach: • świadczenia z jakiegokolwiek tytułu przez spółkę i jakiekolwiek podmioty powiązane ze spółką na rzecz członków zarządu; • wyrażenia zgody na zawarcie przez spółkę lub podmiot od niej zależny istotnej umowy z podmiotem powiązanym ze spółką,	**NIE**	*Ze względu na obecną strukturę akcjonariuszy większościowych i ich rolę w tworzeniu i rozwoju Spółki oraz ich zamiar dokładnej kontroli Spółki nie jest możliwe wprowadzenie zapisu o tym, iż przynajmniej połowę członków Rady Nadzorczej stanowić będą członkowie niezależni.* *Część członków Rady Nadzorczej była w 2007 niezależna.*

	członkiem rady nadzorczej albo zarządu oraz z podmiotami z nimi powiązanymi; • wyboru biegłego rewidenta dla przeprowadzenia badania sprawozdania finansowego spółki. d) W spółkach, gdzie jeden akcjonariusz posiada pakiet akcji dający ponad 50% ogólnej liczby głosów, rada nadzorcza powinna liczyć co najmniej dwóch niezależnych członków, w tym niezależnego przewodniczącego komitetu audytu, o ile taki komitet został utworzony.		
21	Członek rady nadzorczej powinien przede wszystkim mieć na względzie interes spółki.	**TAK**	
22	Członkowie rady nadzorczej powinni podejmować odpowiednie działania, aby otrzymywać od zarządu regularne i wyczerpujące informacje o wszystkich istotnych sprawach dotyczących działalności spółki oraz o ryzyku związanym z prowadzoną działalnością i sposobach zarządzania tym ryzykiem.	**TAK**	
23	O zaistniałym konflikcie interesów członek rady nadzorczej powinien poinformować pozostałych członków rady i powstrzymać się od zabierania głosu w dyskusji oraz od głosowania nad przyjęciem uchwały w sprawie, w której zaistniał konflikt interesów.	**TAK**	
24	Informacja o osobistych, faktycznych i organizacyjnych powiązaniach członka rady nadzorczej z określonym akcjonariuszem, a zwłaszcza z akcjonariuszem większościowym powinna być dostępna publicznie. Spółka powinna dysponować procedurą uzyskiwania informacji od członków rady nadzorczej i ich upubliczniania.	**TAK**	
25	Posiedzenia rady nadzorczej, z wyjątkiem spraw dotyczących bezpośrednio zarządu lub jego członków, w szczególności: odwołania, odpowiedzialności oraz ustalania wynagrodzenia, powinny być dostępne i jawne dla członków zarządu.	**TAK**	
26	Członek rady nadzorczej powinien umożliwić zarządowi przekazanie w sposób publiczny i we właściwym trybie informacji o zbyciu lub nabyciu akcji spółki lub też spółki wobec niej dominującej lub zależnej, jak również o transakcjach z takimi spółkami, o ile są one istotne dla jego sytuacji materialnej.	**TAK**	*Zwracamy jednak uwagę, że Spółka nie jest w stanie zweryfikować istotności zawartej transakcji dla sytuacji materialnej członka Rady Nadzorczej. Nie wymagamy też oświadczenia o stanie majątkowym poszczególnych członków Rady Nadzorczej.*

27	Wynagrodzenie członków rady nadzorczej powinno być ustalane na podstawie przejrzystych procedur i zasad. Wynagrodzenie to powinno być godziwe, lecz nie powinno stanowić istotnej pozycji kosztów działalności spółki ani wpływać w poważny sposób na jej wynik finansowy. Powinno też pozostawać w rozsądnej relacji do wynagrodzenia członków zarządu. Łączna wysokość wynagrodzeń wszystkich, a także indywidualna każdego z członków rady nadzorczej w rozbiciu dodatkowo na poszczególne jego składniki powinna być ujawniana w raporcie rocznym wraz z informacją o procedurach i zasadach jego ustalania.	**TAK**	*Członkowie Rady Nadzorczej od września 2005 roku nie pobierają wynagrodzenia z tytułu pełnionych funkcji.*
28	Rada nadzorcza powinna działać zgodnie ze swym regulaminem, który powinien być publicznie dostępny. Regulamin powinien przewidywać powołanie co najmniej dwóch komitetów: • audytu oraz • wynagrodzeń W skład komitetu audytu powinno wchodzić co najmniej dwóch członków niezależnych oraz przynajmniej jeden posiadający kwalifikacje i doświadczenie w zakresie rachunkowości i finansów. Zadania komitetów powinien szczegółowo określać regulamin rady nadzorczej. Komitety rady powinny składać radzie nadzorczej roczne sprawozdania ze swojej działalności. Sprawozdania te spółka powinna udostępnić akcjonariuszom.	**NIE**	*Rada Nadzorcza działa zgodnie z Regulaminem, który jest opublikowany na stronie internetowej Emitenta.* *W związku z niespełnieniem w 2007 r. przez Spółkę zasady nr 20 niemożliwe było także stosowanie się do niniejszej zasady.*
29	Porządek obrad rady nadzorczej nie powinien być zmieniany lub uzupełniany w trakcie posiedzenia, którego dotyczy. Wymogu powyższego nie stosuje się, gdy obecni są wszyscy członkowie rady nadzorczej i wyrażają oni zgodę na zmianę lub uzupełnienie porządku obrad, a także gdy podjęcie określonych działań przez radę nadzorczą jest konieczne dla uchronienia spółki przed szkodą jak również w przypadku uchwały, której przedmiotem jest ocena, czy istnieje konflikt interesów między członkiem rady nadzorczej a spółką.	**TAK**	
30	Członek rady nadzorczej oddelegowany przez grupę akcjonariuszy do stałego pełnienia nadzoru powinien składać radzie nadzorczej szczegółowe sprawozdania z pełnionej funkcji.	**TAK**	
31	Członek rady nadzorczej nie powinien rezygnować z pełnienia tej funkcji w trakcie kadencji, jeżeli mogłoby to uniemożliwić działanie rady, a w szczególności jeśli mogłoby to uniemożliwić terminowe podjęcie istotnej uchwały.	**TAK**	
DOBRE PRAKTYKI ZARZĄDÓW			

32	Zarząd, kierując się interesem spółki, określa strategię oraz główne cele działania spółki i przedkłada je radzie nadzorczej, po czym jest odpowiedzialny za ich wdrożenie i realizację. Zarząd dba o przejrzystość i efektywność systemu zarządzania spółką oraz prowadzenie jej spraw zgodne z przepisami prawa i dobrą praktyką.	**TAK**	
33	Przy podejmowaniu decyzji w sprawach spółki członkowie zarządu powinni działać w granicach uzasadnionego ryzyka gospodarczego, tzn. po rozpatrzeniu wszystkich informacji, analiz i opinii, które w rozsądnej ocenie zarządu powinny być w danym przypadku wzięte pod uwagę ze względu na interes spółki. Przy ustalaniu interesu spółki należy brać pod uwagę uzasadnione w długookresowej perspektywie interesy akcjonariuszy, wierzycieli, pracowników spółki oraz innych podmiotów i osób współpracujących ze spółką w zakresie jej działalności gospodarczej a także interesy społeczności lokalnych.	**TAK**	
34	Przy dokonywaniu transakcji z akcjonariuszami oraz innymi osobami, których interesy wpływają na interes spółki, zarząd powinien działać ze szczególną starannością, aby transakcje były dokonywane na warunkach rynkowych.	**TAK**	
35	Członek zarządu powinien zachowywać pełną lojalność wobec spółki i uchylać się od działań, które mogłyby prowadzić wyłącznie do realizacji własnych korzyści materialnych. W przypadku uzyskania informacji o możliwości dokonania inwestycji lub innej korzystnej transakcji dotyczącej przedmiotu działalności spółki, członek zarządu powinien przedstawić zarządowi bezzwłocznie taką informację w celu rozważenia możliwości jej wykorzystania przez spółkę. Wykorzystanie takiej informacji przez członka zarządu lub przekazanie jej osobie trzeciej może nastąpić tylko za zgodą zarządu i jedynie wówczas, gdy nie narusza to interesu spółki.	**TAK**	
36	Członek zarządu powinien traktować posiadane akcje spółki oraz spółek wobec niej dominujących i zależnych jako inwestycję długoterminową.	**TAK**	
37	Członkowie zarządu powinni informować radę nadzorczą o każdym konflikcie interesów w związku z pełnioną funkcją lub o możliwości jego powstania.	**TAK**	
38	Wynagrodzenie członków zarządu powinno być ustalane na podstawie przejrzystych procedur i zasad, z uwzględnieniem jego charakteru motywacyjnego oraz zapewnienia efektywnego i płynnego zarządzania spółką. Wynagrodzenie powinno odpowiadać wielkości przedsiębiorstwa spółki, pozostawać w rozsądnym stosunku do wyników ekonomicznych, a także	**TAK**	

	wiązać się z zakresem odpowiedzialności wynikającej z pełnionej funkcji, z uwzględnieniem poziomu wynagrodzenia członków zarządu w podobnych spółkach na porównywalnym rynku		
39	Łączna wysokość wynagrodzeń wszystkich, a także indywidualna każdego z członków zarządu w rozbiciu dodatkowo na poszczególne jego składniki powinna być ujawniana w raporcie rocznym wraz z informacja o procedurach i zasadach jego ustalania. Jeżeli wysokość wynagrodzenia poszczególnych członków zarządu znacznie się od siebie różni, zaleca się opublikowanie stosownego wyjaśnienia.	**TAK**	
40	Zarząd powinien ustalić zasady i tryb pracy oraz podziału kompetencji w regulaminie, który powinien być jawny i ogólnie dostępny.	**TAK**	
DOBRE PRAKTYKI W ZAKRESIE RELACJI Z OSOBAMI I INSTYTUCJAMI ZEWNĘTRZNYMI			
41	Podmiot, który ma pełnić funkcję biegłego rewidenta w spółce powinien być wybrany w taki sposób, aby zapewniona była niezależność przy realizacji powierzonych mu zadań.	**TAK**	
42	W celu zapewnienia niezależności opinii, spółka powinna dokonywać zmiany biegłego rewidenta przynajmniej raz na pięć lat. Przez zmianę biegłego rewidenta rozumie się również zmianę osoby dokonującej badania. Ponadto w dłuższym okresie spółka nie powinna korzystać z usług tego samego podmiotu dokonującego badania.	**TAK**	
43	Wybór podmiotu pełniącego funkcję biegłego rewidenta powinien być dokonany przez radę nadzorczą po przedstawieniu rekomendacji komitetu audytu lub przez wlane zgromadzenie po przedstawieniu rekomendacji rady nadzorczej zawierającej rekomendacje komitetu audytu. Dokonanie przez radę nadzorczą lub walne zgromadzenie innego wyboru niż rekomendowany prze komitet autytu powinno zostać szczegółowo uzasadnione. Informacje na temat wyboru podmiotu pełniącego funkcję biegłego rewidenta wraz z uzasadnieniem powinna być zawarta w raporcie rocznym.	**NIE**	*W związku z niespełnieniem przez Spółkę zasad 20 oraz 28 nie było możliwe stosowanie niniejszej zasady.* *Rada Nadzorcza dokonuje wyboru biegłego rewidenta kolegialnie.*
44	Rewidentem ds. spraw szczególnych nie może być podmiot pełniący obecnie lub w okresie, którego dotyczy badanie funkcję biegłego rewidenta w spółce lub w podmiotach od niej zależnych.	**TAK**	
45	Nabywanie własnych akcji przez spółkę powinno być dokonane w taki sposób,	**TAK**	*Spółka nie nabywała dotychczas własnych akcji.*

	aby żadna grupa akcjonariuszy nie była uprzywilejowana.		*Zarząd Spółki deklaruje, iż w przypadku dojścia do skutku takiej transakcji dołoży wszelkich starań, aby żadna z grup akcjonariuszy nie była uprzywilejowana.*
46	Statut spółki, podstawowe regulacje wewnętrzne, informacje i dokumenty związane z walnymi zgromadzeniami, a także sprawozdania finansowe powinny być dostępne w siedzibie spółki i na jej stronach internetowych.	**TAK**	*Spółka prowadzi serwis internetowy dla inwestorów, w którym są umieszczone raporty bieżące i okresowe, kalendarium inwestora, podstawowe regulacje wewnętrzne, informacje i dokumenty związane z walnymi zgromadzeniami, a także sprawozdania finansowe.*
47	Spółka powinna dysponować odpowiednimi procedurami i zasadami dotyczącymi kontaktów z mediami i prowadzenia polityki informacyjnej, zapewniającymi spójne i rzetelne informacje o spółce. Spółka powinna, w zakresie zgodnym z przepisami prawa i uwzględniającym jej interesy, udostępniać przedstawicielom mediów informacje na temat swojej bieżącej działalności, sytuacji gospodarczej przedsiębiorstwa, jak również umożliwić im obecność na walnych zgromadzeniach.	**TAK**	*Zarząd Spółki dokłada starań, aby przedstawicielom mediów były udostępniane rzetelne informacje na temat bieżącej działalności Spółki, sytuacji gospodarczej przedsiębiorstwa, z uwzględnieniem jednak, iż obowiązki informacyjne spółka publiczna będzie wykonywać w sposób wynikający z przepisów prawa.* *Ponadto Spółka zatrudnia pracownika odpowiedzialnego za komunikację zewnętrzną.*
48	Spółka powinna przekazać do publicznej wiadomości w raporcie rocznym oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego. W przypadku odstępstwa od stosowania tych zasad spółka powinna również w sposób publiczny uzasadnić ten fakt.	**TAK**	*Spółka będzie przekazywać oświadczenie o stosowaniu zasad ładu korporacyjnego wraz z raportem rocznym.*

Skład organów w 2007 roku:

W 2007 roku Zarząd eCard S.A. pracował w następującym składzie:

Zarząd:

- Konrad Korobowicz – Prezes Zarządu
- Radosław Sosnowski – Wiceprezes Zarządu (do dn. 10.04.2007 r.)
- Krzysztof Biniek – Wiceprezes Zarządu (od dn. 10.04.2007 r.)
- Ireneusz Kucharski – Członek Zarządu
- Krzysztof Trojak – Członek Zarządu

Rada Nadzorcza:

- Maciej Giżyński - Przewodniczący Rady Nadzorczej
- Paweł Bala - Wiceprzewodniczący Rady Nadzorczej
- Piotr Wypych - Członek Rady Nadzorczej
- Iwona Ustach - Członek Rady Nadzorczej
- Paweł Sadalski – Członek Rady Nadzorczej (do dn. 10.04.2007 r.)
- Radosław Sosnowski – Członek Rady Nadzorczej (od dn. 10.04.2007 r.)
- Michał Jaworski - Członek Rady Nadzorczej (od dn. 27.07.2007 r.)

Kompetencje organów zarządzających i nadzorujących:

Zgodnie z zapisem artykułu 8 Statutu Zarząd Spółki składa się z od dwóch do czterech członków, w tym z Prezesa Zarządu i Wiceprezesa Zarządu. Zarząd jest wybierany na okres 5 (pięciu) lat na wspólną kadencję. Zarząd Spółki jest powoływany i odwoływany przez Walne Zgromadzenie. Zarząd Emitenta kieruje działalnością Spółki i reprezentuje ją na zewnątrz. Wszelkie sprawy związane z kierowaniem działalnością Spółki nie zarezerwowane przepisami prawa lub Statutu dla Walnego Zgromadzenia lub Rady Nadzorczej należą do kompetencji Zarządu. Przed podjęciem działań, które z mocy Kodeksu spółek handlowych lub Statutu wymagają uchwały Walnego Zgromadzenia lub Rady Nadzorczej, Zarząd zwróci się o ich zatwierdzenie odpowiednio do Walnego Zgromadzenia lub Rady Nadzorczej. Procedury pracy Zarządu określa szczegółowo w Regulaminie Zarządu przyjętym przez Zarząd i zatwierdzonym przez Radę Nadzorczą. Do składania oświadczeń oraz podpisywania w imieniu Spółki wymagane jest współdziałanie dwóch członków Zarządu, w tym Prezesa lub Wiceprezesa. Uchwały Zarządu zapadają bezwzględną większością głosów. Umowy o pracę lub inne umowy pomiędzy członkami Zarządu i Spółką, a także wykonywanie w imieniu Spółki innych działań dotyczących stosunków pracy lub innych umownych stosunków pomiędzy członkami Zarządu i Spółką należy do kompetencji Przewodniczącego Rady Nadzorczej lub jej członka upoważnionego stosowną uchwałą tego organu.

Zgodnie z Regulaminem Zarządu, do kompetencji Zarządu, poza wymienionymi w Statucie Spółki, należy:

- zwoływanie Walnego Zgromadzenia i przygotowanie planowanego porządku obrad,

- sporządzanie sprawozdania rocznego, bilansu, rachunku wyników i strat oraz rachunku przepływów za poprzedni rok i przedstawienie go do zatwierdzenia przez Radę Nadzorczą, nie później niż w ciągu 3 miesięcy po zakończeniu roku obrachunkowego.
- prowadzenie księgi akcyjnej, księgi protokołów Walnych Zgromadzeń oraz księgi protokołów posiedzeń Zarządu,
- opracowywanie propozycji budżetów rocznych i zarządzeń wewnętrznych Spółki oraz przedkładanie ich Radzie Nadzorczej,
- koordynowanie polityką kadrową. Określanie planu wynagrodzeń pracowników Spółki,
- nadzorowanie na bieżąco standingu finansowego Spółki oraz – na tej podstawie – podejmowanie odpowiednich decyzji lub ich rekomendowanie Radzie Nadzorczej,
- prowadzenie rachunkowości Spółki, udzielanie i odwoływanie prokury (za zgodą Rady Nadzorczej),
- realizowanie uchwał Zgromadzenia Akcjonariuszy,
- nadzorowanie zgodności działalności Spółki z przepisami prawa,
- prowadzenie ogólnej sprawozdawczości dla Akcjonariuszy,
- przygotowanie protokołów posiedzeń Zarządu. Reprezentowanie Spółki przed władzami administracyjnymi.

Zgodnie z Regulaminem, uchwał Zarządu wymagają następujące kwestie:

- sporządzanie sprawozdania finansowego,
- opracowywanie propozycji budżetu rocznego i planów inwestycyjnych,
- udzielanie prokury (za zgodą Rady Nadzorczej),
- określanie planu wynagrodzeń pracowników Spółki
- sprawy przedstawione Zarządowi poprzez poszczególnych Członków Zarządu oraz sprawy przedstawione Radzie Nadzorczej przez Zarząd.

Zgodnie z postanowieniami artykułu 11 Statutu Spółki Rada Nadzorcza składa się z od 5 (pięciu) do 7 (siedmiu) członków, w tym Przewodniczącego i Wiceprzewodniczącego. Artykuł ten definiuje również niezależność członka Rady Nadzorczej. Zgodnie z nim za niezależnego członka Rady Nadzorczej uznaje się osobę, która jest wolna od jakichkolwiek powiązań, mogących istotnie wpłynąć na zdolność takiego niezależnego członka do podejmowania bezstronnych decyzji, a w szczególności osobę, która nie jest w jakikolwiek sposób gospodarczo ani rodzinnie powiązana ze Spółką, jej akcjonariuszami, jej pracownikami, podmiotami powiązanymi ze Spółką lub ich pracownikami, jak i nieposiadająca żadnych powiązań z przedsiębiorcami prowadzącymi działalność konkurencyjną, ich pracownikami, podmiotami powiązanymi z takimi przedsiębiorcami lub z ich pracownikami. Rada Nadzorcza jest powoływana i odwoływana przez Walne Zgromadzenie. W przypadku rezygnacji z funkcji przez któregokolwiek członka Rady Nadzorczej lub odwołania członka Rady Nadzorczej bez powołania nowego członka, pozostali członkowie Rady Nadzorczej mogą uzupełnić skład Rady Nadzorczej. Rada Nadzorcza jest powoływana na okres 3 (trzech) lat na wspólną kadencję. Mandaty członków Rady Nadzorczej wygasają z dniem odbycia Walnego Zgromadzenia zatwierdzającego sprawozdanie Zarządu z działalności Spółki oraz sprawozdanie finansowe za ostatni pełny rok ich urzędowania. Rada Nadzorcza działa zgodnie z Regulaminem Rady Nadzorczej, przyjętym przez Radę Nadzorczą i zatwierdzonym przez Walne Zgromadzenie. Rada Nadzorcza sprawuje stały nadzór nad działalnością Spółki.

Do kompetencji Rady Nadzorczej zgodnie z artykułem 13 Statutu należą wszystkie sprawy przewidziane dla niej w Kodeksie spółek handlowych i Statucie, a w szczególności:

- badanie sprawozdania Zarządu z działalności Spółki, sprawozdania finansowego za dany rok obrotowy oraz wniosków Zarządu dotyczących podziału zysków i pokrycia strat;
- zatwierdzanie Regulaminu Zarządu;
- ustalanie zasad wynagrodzenia dla członków Zarządu;
- wyrażanie zgody na udzielenie prokury;
- zatwierdzanie biznes planu oraz rocznych planów finansowych Spółki (budżetów) i innych strategicznych planów ekonomicznych Spółki; w skład budżetu powinny wchodzić co najmniej: plan operacyjny, plan przychodów i wydatków na rok obrotowy (dotyczący całego roku oraz w rozbiciu na poszczególne miesiące kalendarzowe), prognoza bilansu na koniec roku obrotowego, plan przepływów środków pieniężnych w ciągu roku obrotowego (dotyczący całego roku oraz w rozbiciu na poszczególne miesiące kalendarzowe), a także plan wydatków Spółki innych niż koszty ogólne;
- wyrażanie zgody na zaciąganie przez Spółkę zobowiązań dotyczących pojedynczych transakcji oraz grup powiązanych ze sobą transakcji o łącznej wartości przekraczającej w jednym roku obrotowym kwotę 200.000,00 zł (dwieście tysięcy złotych) jeśli takie transakcje nie są przewidziane w budżecie uchwalonym zgodnie z postanowieniami niniejszego Statutu Spółki;
- wyrażanie zgody na zaciągnięcie przez Spółkę pożyczki lub kredytu;
- wyrażanie zgody na udzielenie przez Spółkę zabezpieczenia lub przyjęcie przez nią zobowiązań wynikających z gwarancji lub innych zobowiązań pozabilansowych nie przewidzianych w budżecie uchwalonym zgodnie z postanowieniami niniejszego Statutu Spółki;
- wyrażanie zgody na ustanowienie zastawu, hipoteki, przewłaszczenia na zabezpieczenie i ustanowienie innych obciążeń na aktywach Spółki nieprzewidzianych w budżecie uchwalonym zgodnie z postanowieniami niniejszego Statutu lub w umowach pożyczek lub kredytu, na które wcześniej już Rada wyraziła zgodę;
- wyrażanie zgody na nieprzewidziane w budżecie uchwalonym zgodnie z postanowieniami niniejszego Statutu Spółki wydatki Spółki w związku z pojedynczymi transakcjami lub grupami powiązanych ze sobą transakcji o łącznej wartości przekraczającej w jednym roku obrotowym kwotę 50.000,00 zł (pięćdziesiąt tysięcy złotych);
- wyrażanie zgody na nabycie lub objęcie przez Spółkę udziałów lub akcji spółek handlowych oraz na przystępowanie do spółek osobowych;
- wyrażanie zgody na sprzedaż składników majątku trwałego Spółki, których wartość przekracza 10% (dziesięć procent) wartości księgowej wszystkich środków trwałych Spółki ustalonej na podstawie ostatniego zbadanego sprawozdania finansowego Spółki, z wyjątkiem sprzedaży nadwyżek w toku normalnej działalności Spółki;
- wyrażanie zgody na przeniesienie lub obciążenie praw autorskich lub innych praw własności intelektualnej oraz praw do znaków towarowych, a także udzielanie licencji przekraczających zakres normalnej i podstawowej działalności Spółki nie przewidzianych w budżecie;
- wyrażanie zgody na zawieranie porozumień pomiędzy Spółką i członkami jej Zarządu lub innymi podmiotami powiązanymi z którymkolwiek członkiem Zarządu Spółki;
- wyrażanie zgody na zatrudnienie przez Spółkę doradców oraz innych osób nie będących pracownikami Spółki ani żadnej spółki zależnej od Spółki w charakterze konsultantów, prawników, przedstawicieli, jeśli ich roczne wynagrodzenie, nie ujęte w budżecie uchwalonym zgodnie z postanowieniami niniejszego Statutu, przekracza 120.000,00 zł (sto dwadzieścia tysięcy złotych);
- wybór biegłego rewidenta do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych Spółki;
- zatwierdzanie regulaminu organizacyjnego Spółki;
- zatwierdzanie zasad programu opcji dla Zarządu i kierownictwa Spółki;
- przyjmowanie Regulaminu Rady Nadzorczej.

Artykuł 14 Statutu stanowi, że członkowie Rady Nadzorczej wykonują swoje prawa i obowiązki osobiście, a ich wynagrodzenie ustala Walne Zgromadzenie (w 2007 roku Rada Nadzorcza nie pobierała wynagrodzenia). Uchwały Rady Nadzorczej są podejmowane bezwzględną większością głosów oddanych w obecności

co najmniej trzech członków Rady Nadzorczej. W przypadku równej liczby głosów za i przeciw uchwale, głos decydujący posiada Przewodniczący Rady Nadzorczej.

Do uprawnień Rady Nadzorczej, poza wymienionymi w Statucie Spółki i kodeksie spółek handlowych, zgodnie z Regulaminem Rady Nadzorczej należy:

- badanie sprawozdania Zarządu z działalności Spółki, sprawozdania
- finansowego za dany rok obrotowy oraz wniosków Zarządu dotyczących
- podziału zysków i pokrycia strat;
- sporządzenie na co najmniej 8 dni przed Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniem, a następnie przedstawienie Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu zwięzłej oceny sytuacji Spółki, z uwzględnieniem systemu kontroli wewnętrznej i systemu zarządzania ryzykami dla Spółki;
- sporządzenie na co najmniej 8 dni przed Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniem, a następnie przedstawienie Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu sprawozdania swojej pracy za rok obrotowy, którego dotyczy Zwyczajne Walne Zgromadzenie;
- zatwierdzanie Regulaminu Zarządu;
- ustalanie zasad wynagrodzenia dla członków Zarządu;
- wyrażanie zgody na udzielenie prokury;
- zatwierdzanie biznes planu oraz rocznych planów finansowych Spółki (budżetów) i innych strategicznych planów ekonomicznych Spółki;
- wyrażanie zgody na zaciąganie przez Spółkę zobowiązań dotyczących pojedynczych transakcji oraz grup powiązanych ze sobą transakcji o łącznej wartości przekraczającej w jednym roku obrotowym kwotę 200.000,00 zł jeśli takie transakcje nie są przewidziane w budżecie uchwalonym zgodnie z postanowieniami niniejszego Statutu Spółki;
- wyrażanie zgody na zaciągniecie przez Spółkę pożyczki lub kredytu;
- wyrażanie zgody na udzielenie przez Spółkę zabezpieczenia lub przyjęcie przez nią zobowiązań wynikających z gwarancji lub innych zobowiązań pozabilansowych nie przewidzianych w budżecie uchwalonym zgodnie z postanowieniami niniejszego Statutu Spółki;
- wyrażanie zgody na ustanowienie zastawu, hipoteki, przewłaszczenia na zabezpieczenie i ustanowienie innych obciążeń na kapitale zakładowym Spółki nieprzewidzianych w budżecie uchwalonym zgodnie z postanowieniami niniejszego Statutu lub w umowach pożyczek lub kredytu, na które wcześniej już Rada wyraziła zgodę;
- wyrażanie zgody na nieprzewidziane w budżecie uchwalonym zgodnie z postanowieniami niniejszego Statutu Spółki wydatki Spółki w związku z pojedynczymi transakcjami lub grupami powiązanych ze sobą transakcji o łącznej wartości przekraczającej w jednym roku obrotowym kwotę 50.000,00 zł (pięćdziesiąt tysięcy złotych);
- wyrażanie zgody na nabycie lub objęcie przez Spółkę udziałów lub akcji spółek handlowych oraz na przystępowanie do spółek osobowych;
- wyrażanie zgody na sprzedaż składników majątku trwałego Spółki, których wartość przekracza 10% (dziesięć procent) wartości księgowej wszystkich środków trwałych Spółki ustalonej na podstawie ostatniego zbadanego sprawozdania finansowego Spółki, z wyjątkiem sprzedaży nadwyżek w toku normalnej działalności Spółki;
- wyrażanie zgody na przeniesienie lub obciążenie praw autorskich lub innych praw własności intelektualnej oraz praw do znaków towarowych, a także udzielanie licencji przekraczających zakres normalnej i podstawowej działalności Spółki nie przewidzianych w budżecie;
- wyrażanie zgody na zawieranie porozumień pomiędzy Spółką i członkami jej Zarządu lub innymi podmiotami powiązanymi z którymkolwiek członkiem Zarządu Spółki;

- wyrażanie zgody na zatrudnienie przez Spółkę doradców oraz innych osób nie będących pracownikami Spółki ani żadnej spółki zależnej od Spółki w charakterze konsultantów, prawników, przedstawicieli, jeśli ich roczne wynagrodzenie, nie ujęte w budżecie uchwalonym zgodnie z postanowieniami niniejszego Statutu, przekracza 120.000,00 zł (sto dwadzieścia tysięcy złotych);
- wybór biegłego rewidenta do przeprowadzenia badania sprawozdań finansowych Spółki;
- zatwierdzanie regulaminu organizacyjnego Spółki;
- zatwierdzanie zasad programu opcji dla Zarządu i kierownictwa Spółki;
- przyjmowanie Regulaminu Rady Nadzorczej

Zgodnie z art. 6 statutu Spółki Zarząd jest upoważniony w terminie trzech lat od dnia udzielenia upoważnienia, tj. do dnia 9 kwietnia 2010 roku, do podwyższenia kapitału zakładowego o kwotę 18.000.000,00 (słownie: osiemnastu milionów) złotych, na zasadach określonych w art. 444 – 447 Kodeksu spółek handlowych (kapitał docelowy), z zastrzeżeniem poniższych postanowień niniejszego artykułu. Podjęcie przez Zarząd uchwały w przedmiocie podwyższenia kapitału zakładowego w ramach kapitału docelowego wymaga każdorazowo zgody Rady Nadzorczej. Zarząd Spółki nie może wydawać akcji uprzywilejowanych lub przyznawać akcjonariuszowi osobistych uprawnień, o których mowa w art. 354 Kodeksu spółek handlowych. Za zgodą Rady Nadzorczej, Zarząd może wydawać w ramach kapitału docelowego akcje za wkłady niepieniężne. Zarząd Spółki jest upoważniony i zobowiązany do podejmowania wszystkich czynności niezbędnych do zawarcia odpowiednich umów z Krajowym Depozytem Papierów Wartościowych S.A., w szczególności umów o rejestrację wydawanych w ramach kapitału docelowego akcji w depozycie i do ubiegania się o wprowadzenie akcji wyemitowanych w ramach kapitału docelowego do obrotu na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. Za zgodą Rady Nadzorczej, podwyższenie kapitału zakładowego przez Zarząd w granicach upoważnienia, o którym mowa powyżej, może nastąpić z wyłączeniem lub ograniczeniem prawa poboru przysługującego dotychczasowym akcjonariuszom. W przypadku podwyższania kapitału docelowego Zarząd upoważniony jest do określenia ceny emisyjnej akcji. Uchwała Zarządu w tej sprawie wymaga zgody Rady Nadzorczej. Upoważnienie Zarządu do dokonywania podwyższenia kapitału zakładowego w ramach kapitału docelowego nie naruszają kompetencji Walnego Zgromadzenia do zwykłego podwyższenia kapitału zakładowego w okresie korzystania przez Zarząd z upoważnienia, o którym mowa powyżej.

Walne Zgromadzenie Akcjonariuszy

Zgodnie ze Statutem Spółki, Walne Zgromadzenie może być zwyczajne lub nadzwyczajne. Zwyczajne Walne Zgromadzenie odbywa się nie później niż 6 (sześć) miesięcy po zakończeniu roku obrotowego Spółki. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie jest zwoływane przez Zarząd Spółki z jego własnej inicjatywy lub na pisemny wniosek Rady Nadzorczej, Przewodniczącego Rady Nadzorczej lub akcjonariuszy reprezentujących co najmniej 10% (dziesięć procent) kapitału zakładowego Spółki. Nadzwyczajne Walne Zgromadzenie zostanie zwołane w ciągu 2 (dwóch) tygodni od daty złożenia wniosku, o którym mowa powyżej i nie może się odbyć później ni_ w terminie 2 (dwóch) miesięcy od daty zwołania. Walne Zgromadzenie zostaje zwołane przez Przewodniczącego lub Wiceprzewodniczącego Rady Nadzorczej lub przynajmniej 2 (dwóch) jej członków:
a. jeśli Zarząd nie zwołał Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia w terminie
przewidzianym powyżej; lub
b. jeśli pomimo wniosku złożonego zgodnie z ww. wymogami, Zarząd nie
zwołał Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia w ww. terminie przewidzianym.
Akcjonariusze mogą uczestniczyć w Walnym Zgromadzeniu oraz wykonywać prawo głosu osobiście lub przez swoich pełnomocników. Pełnomocnictwo do uczestniczenia w Walnym Zgromadzeniu winno być udzielone w formie pisemnej. Walne Zgromadzenie może podejmować uchwały jedynie w sprawach objętych porządkiem obrad, chyba że cały kapitał zakładowy jest reprezentowany na Walnym Zgromadzeniu i nikt z obecnych nie wyraził swojego sprzeciwu co do powzięcia uchwały. Rada Nadzorcza i akcjonariusze reprezentujący co najmniej 10% (dziesięć procent) kapitału zakładowego mogą zażądać wprowadzenia poszczególnych spraw do porządku obrad najbliższego Walnego Zgromadzenia. Ww. żądanie, zgłoszone po wydaniu zawiadomienia zwołującego Walne Zgromadzenie jest traktowane jako wniosek o

zwołanie Nadzwyczajnego Walnego Zgromadzenia.
Walne Zgromadzenia będą odbywały się w siedzibie Spółki. Uchwały Walnego Zgromadzenia zapadają większością 60% głosów oddanych o ile kodeks spółek handlowych nie stanowi inaczej. Głosowanie na Walnym Zgromadzeniu jest jawne. Tajne głosowanie zarządza się przy wyborach oraz nad wnioskami o usuniecie członków władz Spółki lub likwidatorów, lub o pociągniecie ich do odpowiedzialności, a także w sprawach osobistych. Ani Zastawnik ani użytkownik akcji nie maja prawa głosu na Walnym Zgromadzeniu Akcjonariuszy.
Niezależnie od postanowień kodeksu spółek handlowych, do kompetencji Walnego Zgromadzenia należą w szczególności:
a. rozpatrzenie i zatwierdzenie sprawozdania Zarządu z działalności Spółki, sprawozdania finansowego za ubiegły rok obrotowy oraz podejmowanie uchwał dotyczących podziału zysków i pokrycia strat;
b. łączenie się z innymi przedsiębiorstwami i przystępowanie do nich;
c. likwidacja i rozwiązanie Spółki;
d. podwyższanie lub obniżanie kapitału zakładowego Spółki;
e. określanie zasad wynagradzania członków Rady Nadzorczej;
f. tworzenie i likwidacja funduszy specjalnych;
g. zmiany przedmiotu przedsiębiorstwa Spółki;
h. zmiany Statutu;
i. emisja obligacji zamiennych lub obligacji z prawem pierwszeństwa;
j. ustanowienie likwidatorów;
k. rozpatrywanie wszelkich kwestii zgłoszonych przez Rade Nadzorcza, Zarząd lub akcjonariuszy;
l. udzielanie członkom organów Spółki absolutorium z wykonania przez nich obowiązków.
Oprócz spraw wymienionych powyżej, uchwały Walnego Zgromadzenia wymagają także inne kwestie określone przepisami prawa oraz postanowieniami Statutu. Wnioski w sprawach, w których Statut wymaga zgody Rady Nadzorczej powinny być wnoszone razem z pisemną opinią Rady.
Szczegółowe zasady działania Walnego Zgromadzenia określone są w Regulaminie Walnego Zgromadzenia, dostępnym na www.ecard.pl.

Opis podstawowych cech stosowanych w spółce systemów kontroli wewnętrznej i zarządzania ryzykiem w odniesieniu do procesu sporządzania sprawozdań finansowych.

Dane finansowe sporządzane są zgodnie z obowiązującymi zasadami rachunkowości, odzwierciedlają w sposób prawdziwy, rzetelny i jasny sytuację majątkową i finansową Spółki oraz jej wynik finansowy. Emitent prowadzi funkcjonalną kontrolę wewnętrzną. Nad prawidłowością i rzetelnością sprawozdań finansowych w Spółce czuwa kontroler finansowy.

Podstawa prawna: § 29 Regulaminu Giełdy

Konrad Korobowicz	**Krzysztof Biniek**	**Krzysztof Trojak**	**Ireneusz Kucharski**
Prezes Zarządu	**Wiceprezes Zarządu**	**Członek Zarządu**	**Członek Zarządu**