



**RAPORT OKRESOWY ZA I KWARTAŁ 2015 ROKU  
ZAWIERAJĄCY  
KWARTALNĄ INFORMACJĘ FINANSOWĄ  
eCARD S.A.**

Prezentowane dane finansowe eCard Spółka Akcyjna za I kwartał 2015 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:
  - 01.01.2015 r. – 31.03.2015 r.
- okres, za który prezentowane są porównywalne dane finansowe:
  - 01.01.2014 r. – 31.12.2014 r.
  - 01.01.2014 – 31.03.2014

***Gdańsk, 8 maja 2015 r.***

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

## **I. WSTĘP – PODSTAWOWE INFORMACJE O SPÓŁCE**

### **1. Dane teleadresowe:**

|                                |                                                      |
|--------------------------------|------------------------------------------------------|
| <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. 01.01.2015 r. - 31.03.2015 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. 8 maja 2015 roku, skład Rady Nadzorczej Emitenta nie uległ zmianie.

### **3. Skład Zarządu:**

W okresie sprawozdawczym, tj. 01.01.2015 r. - 31.03.2015 r., Zarząd Emitenta pracował w następującym składzie:

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

Na dzień sporządzenia raportu, tj. 8 maja 2015 roku, skład Zarządu Emitenta nie uległ zmianie.

## **II. INFORMACJA DODATKOWA**

### **1. Opis stosowanych zasad rachunkowości.**

Stosowane przez Emitenta zasady rachunkowości opisane zostały w informacji dodatkowej do sprawozdania finansowego za 2014 rok i w I kwartale 2015 r. nie uległy zmianie.

Sprawozdanie finansowe za I kwartał 2015 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. W raportowanym okresie nie wystąpiły istotne zmiany wielkości szacunkowych.

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

- W I kwartale 2015 roku Emitent wygenerował zysk netto w wysokości 498 tys. zł, względem osiągniętej w analogicznym okresie 2014 roku straty wysokości 317 tys. zł.

### Struktura przychodów ze sprzedaży (w tys. zł)

|                                            | I kw. 2015   | I kw. 2014    |
|--------------------------------------------|--------------|---------------|
| Obsługa e-commerce                         | 6 110        | 7 284         |
| Obsługa terminali POS                      | 510          | 519           |
| Sprzedaż doładowań telefonów i SMS Premium | 2 134        | 2 669         |
| Pozostałe usługi                           | 19           | 23            |
| <b>Razem</b>                               | <b>8 773</b> | <b>10 495</b> |

Spadek przychodów ze sprzedaży w obsłudze e-commerce jest spowodowany zmianą otoczenia prawnego, w konsekwencji czego nastąpiło obniżenie stawki interchange fee, która jest składową prowizji przychodowej Emitenta.

### Struktura wyniku finansowego netto (w tys. zł)

|                                       | I kw. 2015 | I kw. 2014  |
|---------------------------------------|------------|-------------|
| Zysk (strata) ze sprzedaży            | 604        | -149        |
| Saldo z pozostałej dział. operacyjnej | -38        | 7           |
| Saldo z działalności finansowej       | -68        | -175        |
| <b>Wynik netto</b>                    | <b>498</b> | <b>-317</b> |

### 3. 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.

### 4. Objaśnienia dotyczące sezonowości lub cykliczności działalności emitenta w prezentowanym okresie.

Emitent nie prowadzi działalności sezonowej czy cyklicznej.

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

Odpisy aktualizujące wartość zapasów nie występują.

### 6. 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.

### 7. Informacje o utworzeniu, zwiększeniu, wykorzystaniu i rozwiązaniu rezerw.

Wykorzystano rezerwę na koszty badania bilansu za 2014 rok w kwocie 10 tys. zł.  
Utworzono rezerwę w kwocie 5 tys. zł na przegląd półroczny oraz badanie bilansu za 2015 rok.

### 8. 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.

#### **9. Informacje o istotnych transakcjach nabycia i sprzedaży rzeczowych aktywów trwałych.**

W sprawozdawczym okresie dokonano transakcji nabycia środków trwałych na kwotę 41 tys. zł.  
Sprzedaż rzeczowych aktywów trwałych nie miała miejsca.

#### **10. Informacje o istotnym zobowiązaniu z tytułu dokonania zakupu rzeczowych aktywów trwałych.**

Długoterminowe zobowiązanie z tytułu leasingu środków trwałych wynosi 133 tys. zł, w tym dotyczące:  
- serwery: 78 tys. zł;  
- długoterminowy leasing samochodów: 55 tys. zł.

#### **11. Informacje o istotnych rozliczeniach z tytułu spraw sądowych.**

Nie wystąpiły tego typu rozliczenia.

#### **12. Wskazanie korekt błędów poprzednich okresów.**

Nie wystąpiły korekty błędów poprzednich okresów.

#### **13. 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.

#### **14. 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.

#### **15. 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.

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

W Spółce nie zastosowano instrumentów finansowych.

#### **17. Informację dotyczącą zmiany w klasyfikacji aktywów finansowych w wyniku zmiany celu lub wykorzystania tych aktywów.**

W Spółce nie wystąpiły tego typu zmiany.

#### **18. Informacja dotycząca emisji, wykupu i spłaty nie udziałowych i kapitałowych papierów wartościowych.**

W omawianym okresie wykupiono KWIT o wartości 2 000 tys. zł oraz dokonano emisji KWIT na kwotę 1 000 tys. zł. z terminem wykupu 30 czerwca 2015 roku (RB 2/2015 z dnia 13 stycznia 2015 roku).

Emitent oświadcza, że w okresie I kwartału 2015 roku oraz do dnia przekazania raportu za I kwartał 2015 roku, czyli 8 maja 2015 roku, dokonano emisji KWIT na kwotę 3 000 tys. zł z terminem wykupu 31 lipca 2015 roku (RB 3/2015 z dnia 29 kwietnia 2015 roku).

**19. 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.

**20. 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.

**21. 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.

**22. 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 2015 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 2015 i lata następne.

#### 4. Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu emitenta na dzień przekazania raportu kwartalnego ze wskazaniem liczby posiadanych przez te podmioty akcji, ich procentowego udziału w kapitale zakładowym, liczby głosów z nich wynikających i ich procentowego udziału w ogólnej liczbie głosów na walnym zgromadzeniu oraz wskazanie zmian w strukturze własności znacznych pakietów akcji emitenta w okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego.

Wskazanie akcjonariuszy posiadających bezpośrednio lub pośrednio przez podmioty zależne co najmniej 5% ogólnej liczby głosów na walnym zgromadzeniu Emitenta na dzień przekazania raportu kwartalnego, tj. 8 maja 2015 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 15.04.2015*               | 9 266 435    | 88,04%                       | 9 266 435                            | 88,04%                                                 |
| Zmiana                                  | -            | -                            | -                                    | -                                                      |
| Stan na dzień 08.05.2015**              | 9 266 435    | 88,04%                       | 9 266 435                            | 88,04%                                                 |

\* wg raportu rocznego za 2014 z dnia 15 kwietnia 2015 roku

\*\* wg oświadczenia z dnia 27 kwietnia 2015 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 2015 roku, tj. 8 maja 2015 roku, osoby zarządzające i nadzorujące nie posiadają akcji Spółki ani uprawnień do nich.

W okresie od przekazania poprzedniego raportu okresowego, tj. raportu za 2014 rok, opublikowanego 15 kwietnia 2015 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.**

Emitent nie jest stroną żadnego postępowania lub postępowań toczących się przed sądem, organem właściwym dla postępowania arbitrażowego lub organem administracji publicznej, których wartość jednostkowa bądź łączna stanowi co najmniej 10% kapitałów własnych Spółki.

**7. Informacje o zawarciu przez Emitenta lub jednostkę od niego zależną jednej lub wielu transakcji z podmiotami powiązanymi, jeżeli pojedynczo lub łącznie są one istotne i zostały zawarte na innych warunkach niż rynkowe.**

Emitent oświadcza, że w okresie I kwartału 2015 roku oraz do dnia przekazania raportu za I kwartał 2015 roku, czyli 8 maja 2015 roku, nie dokonał istotnych transakcji zawartych z podmiotami powiązanymi na warunkach innych niż rynkowe.

**8. Informacje o udzieleniu przez Emitenta lub przez jednostkę od niego zależną poręczeń kredytu lub pożyczki lub udzieleniu gwarancji – łącznie jednemu podmiotowi lub jednostce zależnej od tego podmiotu, jeżeli łączna wartość istniejących poręczeń lub gwarancji stanowi równowartość co najmniej 10 % kapitałów własnych Emitenta**

Emitent oświadcza, że w okresie I kwartału 2015 roku oraz do dnia przekazania raportu za I kwartał 2015 roku, czyli 8 maja 2015 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 zostały zawarte w treści niniejszego raportu.

**10. Wskazanie czynników, które w ocenie Emitenta będą miały wpływ na osiągnięcie 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 Kasiński  
Wiceprezes Zarządu

.....  
Alicja Kuran-Kawka  
Członek Zarządu