


**Sprawozdanie z działalności jednostki
za 2010 rok**

*Błysz
Kubi* 

1. KAPITAŁ ZAKŁADOWY

Kapitał zakładowy Spółki wynosi 13.240.000,00 złotych i dzieli się na 66.200.000 akcji, dających prawo do 66.200.000 głosów na walnym zgromadzeniu.

Kapitał zakładowy składa się z:

- a) 48.000.000,00 (słownie: czterdzieści osiem milionów) akcji zwykłych na okaziciela serii AA o wartości nominalnej 0,20 zł (słownie: dwadzieścia groszy) każda akcja;
- b) 7.000.000 (słownie: siedem milionów) akcji zwykłych na okaziciela serii B o wartości nominalnej 0,20 zł (słownie: dwadzieścia groszy) każda akcja;
- c) 11.200.000 (słownie: jedenaście milionów dwieście tysięcy) akcji zwykłych na okaziciela serii C o wartości nominalnej 0,20 zł (słownie: dwadzieścia groszy) każda akcja.

W 2010 roku dwukrotnie został podwyższony kapitał zakładowy spółki.

W dniu 22 kwietnia 2010 r. Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego Spółki do kwoty 11.000.000,00 złotych. Podwyższenie kapitału zostało dokonane poprzez emisję 7.000.000 akcji zwykłych na okaziciela serii B o wartości nominalnej 0,20 złoty każda, wyemitowanych w ramach kapitału docelowego.

W dniu 14 grudnia 2010 r. Sąd Rejonowy Gdańsk-Północ w Gdańsku, VII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego dokonał rejestracji podwyższenia kapitału zakładowego Spółki do kwoty 13.240.000,00 złotych. Podwyższenie kapitału zostało dokonane poprzez emisję 11.200.000 akcji zwykłych na okaziciela serii C o wartości nominalnej 0,20 złoty każda.

Dominującym akcjonariuszem eCard S.A. jest TUV SKOK z siedzibą w Sopocie. Po objęciu ww. akcji serii C TUV SKOK posiada 56 083 284 akcje oraz 84,72% udział w kapitale zakładowym eCard S.A. W rezultacie udział TUV SKOK w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu spółki eCard S.A. będzie wynosił 84,72% (56 083 284 głosy).

2. RADA NADZORCZA

Rada Nadzorcza w okresie od 1 stycznia do 31 grudnia 2010 roku działała w następującym składzie:

- | | | |
|------------------------------|---|--------------------------|
| ▪ Grzegorz Bierecki | - | przewodniczący Rady, |
| ▪ Grzegorz Buczkowski | - | wiceprzewodniczący Rady, |
| ▪ Mariusz Bogusz | - | członek Rady, |
| ▪ Agnieszka Zielińska-Kułaga | - | członek Rady, |
| ▪ Andrzej Sosnowski | - | członek Rady. |

3. ZARZĄD

Zarząd w okresie od 1 stycznia do dnia 31 grudnia 2010 roku działał w następującym składzie jak również działa do dnia sporządzenia w/w sprawozdania.

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

4. ZATRUDNIENIE

W roku 2010 przeciętny stan zatrudnienia wynosi 51 osób.

5. INWESTYCJE FINANSOWE W 2010 ROKU I STAN POSIADANYCH UDZIAŁÓW I AKCJI W INNYCH PODMIOTACH GOSPODARCZYCH

Na dzień 31.12.2010 roku eCard S.A. posiada akcje/udziały w następujących spółkach:

L.P.	Nazwa i siedziba spółki	Liczba posiadanych przez eCard akcji lub udziałów	Wartość nominalna 1 akcji lub 1 udziału w zł	Łączna wartość nominalna posiadanych przez eCard akcji lub udziałów w zł	Udział eCard w kapitale spółki w %
1	TUW SKOK w Sopocie	10	1	10	

6. SYTUACJA FINANSOWA ECARD S.A. W ROKU 2010

W 2010 roku nastąpił wzrost przychodów ze sprzedaży o 10 % w stosunku do 2009 roku. Koszty ogólnego zarządu obniżyły się o 36,1% w porównaniu do analogicznego okresu roku poprzedniego.

Strata netto uległa zmniejszeniu o 3 187 tys. zł i osiągnęła poziom (-) 6.153 tys. zł.

Utrzymuje się dobra płynność finansowa mierzona stosunkiem aktywów obrotowych do zobowiązań krótkoterminowych.

Wskaźniki oceny sytuacji finansowej eCard S.A.:

Wskaźnik	Konstrukcja wskaźnika	31.12.2010	31.12.2009
Wskaźnik płynności bieżącej	aktywa obrotowe / zobowiązania krótkoterminowe	2,5	2,1
Wskaźnik płynności szybkiej	aktywa obrotowe – zapasy – należności dochodzone na drodze sądowej / zobowiązania krótkoterminowe	2,5	2,1
Rentowność kapitałów własnych (ROE)	zysk netto / kapitał własny – zysk netto	-1,06	-0,83
Rentowność majątku (ROA)	zysk netto/aktywa	-0,43	-0,53
Wskaźnik obrotowości majątku (TAT)	przychody ze sprzedaży / średni stan aktywów	1,70	1,31
Wskaźnik obrotowości aktywów trwałych (FAT)	przychody ze sprzedaży / średni stan aktywów trwałych	4,44	1,87
Wskaźnik ogólnego zadłużenia	zobowiązania długoterminowe + zobowiązania krótkoterminowe + rezerwy / aktywa	0,95	1,11
Udział kapitałów stałych w finansowaniu majątku trwałego	kapitał własny + rezerwy + zobowiązania długoterminowe / aktywa trwałe	7,81	1,23
Wskaźnik pokrycia zobowiązań długoterminowych majątkiem trwałym	aktywa trwałe / zobowiązania długoterminowe	0,13	0,73

7. PLANOWANE KIERUNKI DZIAŁANIA SPÓŁKI W ROKU 2011

Perspektywy rozwoju Emitenta są związane z :

- trendami i prognozami rozwoju rynku e-commerce – liczba i wartość transakcji dokonywanych w Internecie systematycznie wzrasta;
- rozwojem nowej linii biznesowej Spółki – obsługa terminali płatniczych POS – Emitent w kwietniu 2011 roku rozpoczął wdrożenie projektu;
- tendencją rozwoju w obszarze mikropłatności – istnieje zapotrzebowanie na instrument, który pozwalałby w bezpieczny i tani sposób dokonywać drobnych zakupów;
- tempem wdrażania rządowego Programu rozwoju obrotu bezgotówkowego w Polsce – popularyzacja dokonywania płatności elektronicznych wpłynie na wzrost liczby i wartości transakcji realizowanych za pośrednictwem eCard S.A.

8. ZDARZENIA ISTOTNIE WPLYWAJĄCE NA DZIAŁALNOŚĆ JEDNOSTKI.

W 2010 roku nastąpiło dwukrotne podniesienie kapitału zakładowego spółki. W dniu 31.03.2010 roku TUV SKOK objął 7.000.000 akcji serii B, po cenie emisyjnej w wysokości 0,72 zł za akcję. Natomiast w dniu 17 listopada 2010 roku główny akcjonariusz podjął uchwałę o przyjęciu oferty Emitenta, dotyczącej nabycia 11 200 000 akcji serii C Emitenta, po cenie emisyjnej 0,45 zł za 1 akcję.

Po objęciu ww. akcji serii C TUV SKOK posiada 56 083 284 akcje oraz 84,72% udział w kapitale zakładowym eCard S.A. W rezultacie udział TUV SKOK w ogólnej liczbie głosów na Walnym Zgromadzeniu spółki eCard S.A. będzie wynosił 84,72% (56 083 284 głosy).

Zawarcie w dniu 31 marca 2010 roku Umowy kompensacji wierzytelności. Przedmiotem umowy jest potrącenie wierzytelności przysługującej Spółce z tytułu obowiązku wniesienia wkładów pieniężnych, na pokrycie obejmowanych przez Inwestora akcji Spółki nowej emisji z przysługującą Inwestorowi jako obligatariuszowi wierzytelnością główną z tytułu wykupu posiadanych obligacji wyemitowanych przez Spółkę. Kompensatą objęto 46 sztuk obligacji serii A,B,C na łączną kwotę 5.000.000 PLN.

Zawarcie w dniu 1 czerwca 2010 roku z Towarzystwem Finansowym SKOK S.A, Umowy współpracy w zakresie e-commerce. Na podstawie niniejszej umowy Towarzystwo Finansowe SKOK S.A. będzie świadczyło Spółce usługi, polegające na autoryzacji, przetwarzaniu i rozliczaniu transakcji dokonywanych w Internecie przy użyciu kart płatniczych systemów MasterCard International i VISA International w Punktach Sprzedaży Merchantów, z którymi Spółka zawarła „Umowy o przyjmowanie zapłaty przy użyciu kart płatniczych dokonywanej bez fizycznej obecności karty”.

W dniu 16 lipca 2010 roku, podpisanie z Towarzystwem Finansowym SKOK S.A. Umowy sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa w postaci organizacyjnie i finansowo wyodrębnionego zespołu składników materialnych i niematerialnych przeznaczonych do prowadzenia działalności bankomatowej. Na podstawie Umowy sprzedaży zorganizowanej części przedsiębiorstwa Emitent sprzedał na rzecz TF SKOK S.A. zorganizowaną część przedsiębiorstwa obejmującą składniki majątkowe, w tym sieć bankomatów, sprzęt komputerowy oraz środki transportu, wraz z częścią zobowiązań.

9. DZIAŁALNOŚĆ W ZAKRESIE BADAŃ I ROZWOJU

Spółka w roku obrotowym nie prowadziła działalności w zakresie badań i rozwoju.

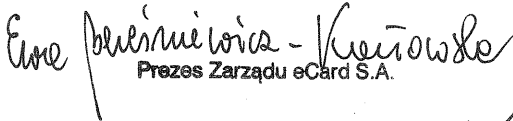
10. WNIOSKI ZARZĄDU

Zarząd wnosi do Walnego Zgromadzenia Akcjonariuszy o:

- 1) Zatwierdzenie Sprawozdania Zarządu z działalności Spółki w 2010 roku,
- 2) Zatwierdzenie zweryfikowanego przez Zespół Ekspertów Finansowych „AUDITOR” Spółkę Sp. z o.o. Sprawozdania Finansowego Spółki sporządzonego na dzień 31 grudnia 2010 roku obejmującego bilans, rachunek zysków i strat, zestawienie zmian w kapitale własnym, rachunek przepływów pieniężnych oraz informację dodatkową.
- 3) Osiągniętą w 2010 roku stratę w wysokości 6.153.404,60 zł postanawia pokryć z zysków lat następnych.

Gdańsk, 29 marca 2011 roku

Ewa Bereśniewicz-Kozłowska


Prezes Zarządu eCard S.A.

Tomasz Krasieński


Wiceprezes Zarządu eCard S.A.

Alicja Kuran-Kawka


Członek Zarządu eCard S.A.