

Bielsko-Biała, dnia 31 marca 2022 r.

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI **PWS KONSTANTA S.A. W BIELSKU-BIAŁEJ ZA ROK 2021**

1. Spółka PWS KONSTANTA S.A w Bielsku-Białej funkcjonuje na polskim rynku brokerów ubezpieczeniowych od ponad 26 lat. Powstała z przekształcenia funkcjonującej od kwietnia 1995 r. roku spółki z ograniczoną odpowiedzialnością **Konstanta RE** w spółkę **PWS KONSTANTA Sp. z o. o.** i następnie w spółkę akcyjną, którą w dniu 29 grudnia 2000 r. sąd zarejestrował jako **PWS KONSTANTA Spółka Akcyjna**.
2. Spółka wpisana jest do Krajowego Rejestru Sądowego pod nr: 0000073190 przez Sąd Rejonowy w Bielsku-Białej, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego.
3. Kapitał podstawowy Spółki wynosi **650.000 zł** i dzieli się na 6.500 akcji imiennych o wartości nominalnej 100 zł. W 2021 roku nie podnoszono kapitału zakładowego poprzez emisję akcji oraz nie nabywano akcji własnych. Aktualnie akcjonariat Spółki stanowi 35 polskich osób fizycznych.
Akcji serii A jest 1000 i są one uprzywilejowane co do prawa głosu, jedna akcja daje prawo do pięciu głosów.
Akcji serii B jest 1500, z tego:
 - 998 akcji jest uprzywilejowanych co do prawa głosu, jedna akcja daje prawo do dwóch głosów,
 - 502 akcje nieuprzywilejowane.Akcji serii C jest 2500, nieuprzywilejowanych.
Akcji serii D jest 1500, nieuprzywilejowanych.
Żadna seria akcji nie daje uprzywilejowania co do dywidendy.
4. Spółka prowadzi działalność brokerską na podstawie Zezwolenia Ministra Finansów nr 516 z 31 marca 1995 r. (w zakresie ubezpieczeń) oraz Zezwolenia Ministra Finansów nr 21 z dnia 5 kwietnia 1995 r. (w zakresie reasekuracji).
5. W 2021 r. Spółka PWS KONSTANTA S.A. prowadziła główny rodzaj działalności tj. działalność brokerską w zakresie ubezpieczeń i reasekuracji oraz działalność pomocniczą polegającą na konsultingu w zakresie ubezpieczeń. Przedmiot działalności Spółki został rozszerzony przez NWZ akcjonariuszy w dniu 26 września 2018 r.
6. Spółka w 2021 roku zwiększyła swoje przychody ze sprzedaży usług o 5,88% osiągając przychód w wysokości 37.022.417,62 zł. Koszty działalności operacyjnej wyniosły 36.498.138,29 zł, co dało wynik na sprzedaży, zysk, wynoszący 625.617,33 zł. Po uwzględnieniu wyników na pozostałej działalności operacyjnej i finansowej oraz podatku dochodowego Spółka osiągnęła zysk w netto w kwocie 363.481,96 zł.

7. Zanotowany w roku 2021 wzrost przychodów w stosunku do poprzedniego roku wynika przede wszystkim z systematycznego pozyskiwania nowych klientów i rozwoju ubezpieczeń u dotychczasowych klientów.
8. PWS KONSTANTA S.A. jest firmą całkowicie wypłacalną, nie posiadającą żadnych zadłużeń przeterminowanych w stosunku do budżetu i innych jednostek. Działalność finansowana jest wyłącznie kapitałem własnym. Spółka w trakcie roku nie korzystała z kredytów bankowych.
9. W 2021 roku Rada Nadzorcza działała w niezmienionym składzie osobowym: Przewodniczący – Tadeusz Kasiński, Sekretarz – Andrzej Romański, Członek – Roman Migdał. Zmianie nie uległ też skład Zarządu: Prezes – Jacek Kliszcz i Wiceprezes – Mariusz Badura.
10. Spółka zatrudniała na koniec 2021 roku 102 pracowników, w tym 51 kobiet. 82 pracowników było zatrudnionych w niepełnym wymiarze godzin. Zatrudnienie w trakcie roku zmieniło się – przyjęto 6, a zwolniono 5 osób. Przeciętne zatrudnienie (w przeliczeniu na pełne etaty) wyniosło 55,56 etatów.
11. Brokerzy spółki PWS KONSTANTA S.A. spełniają wymogi Ustawy o pośrednictwie ubezpieczeniowym i podlegają systematycznym szkoleniom organizowanym przez Spółkę i jednostki zewnętrzne. Na koniec 2021 roku Spółka zatrudniała 76 osób posiadających uprawnienia brokera ubezpieczeniowego. Ponadto dwóch niezatrudnionych brokerów było wyłącznie współpracujących. Cztery osoby posiadają również uprawnienia brokera reasekuracyjnego.
12. Centrala Spółki znajduje się pod adresem Bielsko-Biała (43-300), ulica Warszawska 153. Biura Regionalne oprócz Bielska-Białej znajdują się w Bydgoszczy, Częstochowie, Katowicach, Krakowie, Opolu i w Warszawie. W 2021 roku funkcjonowały też Przedstawicielstwa w Białymstoku, Dębicy, Łodzi i Wrocławiu.
13. Głównymi partnerami PWS KONSTANTA S.A. w zakresie ubezpieczeń są największe polskie zakłady ubezpieczeń, w tym m.in.: PZU S.A., STU Ergo Hestia S.A., TU InterRisk S.A., TUIR Warta S.A. oraz zakłady ubezpieczeń na życie: PZU Życie S.A., Generali Życie TU S.A., TU na Życie Warta S.A.
14. Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń nakłada na brokerów obowiązek zawarcia umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywanego zawodu. PWS KONSTANTA S.A. aktualnie ubezpiecza swoją odpowiedzialność zawodową na sumę gwarancyjną 25 mln euro na okres od 21 sierpnia 2021 r. do 20 sierpnia 2022 r. Zawarte umowy ubezpieczenia stanowią zabezpieczenie Klientów przed ewentualnymi szkodami, które mogą powstać wskutek niewłaściwego wykonywania obowiązków przez brokera.

15. W 2021 roku TÜV NORD Polska sp. z o. o. podtrzymał certyfikat stosowania systemu zarządzania jakością według normy PN-EN ISO 9001:2015 na okres od 30 września 2020 r. do 29 września 2023 r. oraz certyfikat systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji według normy PN-ISO/IEC 27001:2017-06 na ten sam okres.
16. PWS KONSTANTA S.A. w 2021 roku systematycznie unowocześniała swój system informatyczny rozszerzając wewnętrzną sieć informatyczną EXTRANET w zakresie obsługi (rozliczenia) polis ubezpieczeniowych oraz likwidacji szkód. Obok części ubezpieczeniowej funkcjonowała systematycznie aktualizowana część administracyjna EXTRANETU.
17. W 2022 roku będą realizowane dalsze działania w zakresie ulepszania funkcjonowania systemu informatycznego, szczególnie w tematach obsługi klienta, bezpieczeństwa informacji i ochrony danych osobowych.
18. PWS KONSTANTA S.A. posiada dużą liczbę stałych klientów, których ilość wzrasta. Pozyskiwanie nowych i utrzymanie wielu dotychczasowych, znaczących klientów wpłynie stabilizująco na przychody i wyniki Spółki w kolejnym roku, dzięki czemu można stwierdzić, że **istnieją warunki umożliwiające zyskową kontynuację działalności w 2022 roku**
19. W roku 2020 r. na całym świecie rozprzestrzenił się koronawirus i jego negatywny wpływ oddziaływał na gospodarkę w trakcie 2021 roku. Zarząd Spółki uważa jednak taką sytuację za zdarzenie **nie powodujące korekt** w sprawozdaniu finansowym za rok 2021. Choć w chwili publikacji niniejszego sprawozdania finansowego sytuacja pandemii się nie skończyła do tej pory nie odnotowaliśmy jej zauważalnego wpływu na sprzedaż i wyniki finansowe. Przyszłe skutki są jednak trudne do przewidzenia zwłaszcza, że do pandemii doszła jeszcze agresja Rosji na Ukrainę. Zarząd będzie nadal monitorować potencjalny wpływ tych czynników na działalność Spółki i podejmie wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić ewentualne negatywne skutki dla PWS KONSTANTA S.A.

Wiceprezes Zarządu
Mariusz BADURA

Prezes Zarządu
Jacek KLISZCZ

.....

.....