

## **SPRAWOZDANIE Z DZIAŁALNOŚCI RADY NADZORCZEJ PWS KONSTANTA S.A. w Bielsku-Białej w 2021 r.**

Rada Nadzorcza PWS Konstanta S.A. w Bielsku-Białej pracowała w roku 2021 w następującym składzie:

- Tadeusz Kasiński - przewodniczący
- Andrzej Romański - sekretarz
- Roman Migdał - członek Rady

Na Zwyczajnym Walnym Zgromadzeniu akcjonariuszy w dniu 17 czerwca 2021 roku wszyscy członkowie Rady otrzymali absolutorium. W ciągu całego 2021 roku RN odbyła 12 posiedzeń, na których w ramach 28 punktów obrad podjęto 9 uchwał.

Jedno z posiedzeń Rady Nadzorczej odbyło się wspólnie z zaproszonymi członkami Zarządu i radcami prawnymi. Omawiano na nim takie tematy jak:

- Wyniki finansowe za 2020 rok – sprawozdanie biegłego rewidenta,
- Zmiana Statutu PWS Konstanta S.A.

Głównymi tematami posiedzeń Rady Nadzorczej były:

1. Wyniki finansowe po poszczególnych miesiącach 2021 roku.
2. Zatwierdzenie „Sprawozdania z działalności Rady Nadzorczej PWS Konstanta S.A. w 2020 roku”.
3. Dyskusja nad przyszłością Spółki.
4. Omawianie porządku obrad ZWZ w dniu 17.06.2021 r.
5. Ocena przygotowania Spółki do ZWZ i szkolenia brokerów
6. Przebieg Zwyczajnego Walnego Zgromadzenia akcjonariuszy
7. Ocena szkolenia brokerów w Hotelu Olympic w Ustroniu
8. Zbycie akcji akcjonariusza Pana Piotra Fabera
9. Wybór biegłego rewidenta
10. Schemat organizacyjny Spółki
11. Ocena szkolenia brokerów Hotelu Narvil w Serocku
12. Przegląd zakresów obowiązków nowych dyrektorów w Spółce
13. Dyskusja nad zmianami w Statucie PWS Konstanta S.A.
14. Audit norm ISO w Centrali Spółki
15. Przetargi w Spółce

16. Wynagrodzenie Zarządu

17. Coroczne podsumowanie współpracy z klientami.

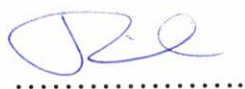
Zgodnie z § 19 Statutu Spółki Rada Nadzorcza w 2021 roku dokonała oceny sprawozdania finansowego za rok 2020 i zaproponowała Zwyczajnemu Walnemu Zgromadzeniu zatwierdzenie bilansu, rachunku strat i zysków oraz innych wymaganych prawem sprawozdań. W trakcie roku nadal nie były udostępniane Radzie szczegółowe informacje finansowe i ekonomiczne. Rada Nadzorcza jednak systematycznie sugerowała Zarządowi konieczność podjęcia działań zmierzających do weryfikacji poszczególnych rodzajów kosztów prowadzenia działalności firmy. Zwracano także uwagę na konieczność wprowadzenia systematycznego analizowania korzystnych i niekorzystnych rozstrzygnięć w przetargach na brokera ubezpieczeniowego. Pomimo uwag Rady Nadzorczej ciągłym wahaniom podlega udział kosztów brokerskich (61 do 90 %) w przychodach poszczególnych miesięcy. Powoduje to skokowe zmiany w wyniku (zysku) Spółki i w płaconym podatku dochodowym. Rada od początku roku zwracała uwagę na brak znaczącej aktywności w zarządzaniu Spółką oceniając potocznie jako zarządzanie stanem dokonanym. Wydaje się, iż może brakuje bardziej innowacyjnego i szerokiego spojrzenia na działalność spółki.

Aktywność i sposób w zarządzaniu działalnością Spółki nie uległ również odczuwalnej zmianie po ograniczeniu liczby członków zarządu ponownie do składu dwuosobowego.

W związku ze zmieniającym się rynkiem ubezpieczeniowym (zmiany w prawie, konkurencja, pandemia, sytuacja w Ukrainie) Rada Nadzorcza będzie zapraszała Zarząd na wspólne omawianie problemów w działalności PWS Konstanta Spółka Akcyjna.


Bielsko-Biała, 22.03.2022 r.

Andrzej Romański



.....

Roman Migdał



.....

Tadeusz Kasiński



.....