

Bielsko-Biała, 27 marca 2020 r.

SPRAWOZDANIE ZARZĄDU Z DZIAŁALNOŚCI SPÓŁKI
PWS KONSTANTA S.A. W BIELSKU-BIAŁEJ ZA ROK 2019

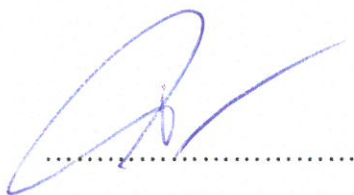
1. Spółka PWS KONSTANTA S.A w Bielsku-Białej funkcjonuje na polskim rynku brokerów ubezpieczeniowych od 25 lat. Powstała z przekształcenia funkcjonującej od kwietnia 1995 r. roku spółki z ograniczoną odpowiedzialnością **Konstanta RE** w spółkę **PWS KONSTANTA Sp. z o. o.** i następnie w spółkę akcyjną, którą w dniu 29.12.2000 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 2019 roku nie podnoszono kapitału zakładowego poprzez emisję akcji oraz nie nabywano akcji własnych. Aktualnie akcjonariuszami Spółki jest 35 polskich osób fizycznych, z czego 34 osoby posiadają uprawnienia brokera ubezpieczeniowego.
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 31.03.1995 r. (w zakresie ubezpieczeń) oraz Zezwolenia Ministra Finansów nr 21 z dnia 05.04.1995 r. (w zakresie reasekuracji).
5. W 2019 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 26.09.2018 r.

6. Spółka w 2019 roku zwiększyła swoje przychody ze sprzedaży usług o 6,9 % osiągając przychód w wysokości 33.052 tys. zł. Koszty działalności operacyjnej wyniosły 32.534 tys. zł, co dało wynik na sprzedaży – zysk, wynoszący 518 tys. zł. Po uwzględnieniu wyników na pozostałej działalności operacyjnej i finansowej oraz podatku dochodowego Spółka osiągnęła zysk w netto w kwocie 276.866,51 zł. Kapitał własny Spółki w trakcie 2019 roku wzrósł o 17 tys. zł.
7. Zanotowany w roku 2019 wzrost przychodów w stosunku do poprzedniego roku wynika przede wszystkim z systematycznego pozyskiwania nowych klientów i rozwoju ubezpieczeń u dotychczasowych klientów. Natomiast na obniżenie zysku złożyły się dodatkowe koszty związane ze zmianą siedziby Centrali i Biura Regionalnego w Bielsku-Białej oraz koszty przygotowywania i wdrożenia nowych programów ubezpieczeniowych.
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 2019 roku Rada Nadzorcza działała w niezmiennym składzie osobowym: Przewodniczący – Tadeusz Kasiński, sekretarz – Andrzej Romański, członek – Roman Migdał. Niezmienny był trzyosobowy skład Zarządu: Prezes – Jacek Kliszcz, Wiceprezes – Mariusz Badura i Wiceprezes – Adam H. Pustelnik.
10. Spółka zatrudniała na koniec 2019 roku 99 pracowników, w tym 50 kobiet. 80 pracowników było zatrudnionych w niepełnym wymiarze godzin. Zatrudnienie w trakcie roku nie zmieniło się – przyjęto i zwolniono po 3 osoby. Przeciętne zatrudnienie (w przeliczeniu na pełne etaty) wyniosło 55,0 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 2019 roku w Spółce były zatrudnione 74 osoby posiadające uprawnienia brokera ubezpieczeniowego. Ponadto trzech niezatrudnionych brokerów było wyłącznie współpracujących. Pięć osób posiada również uprawnienia brokera reasekuracyjnego.
12. Centrala Spółki pomimo zmiany swojej siedziby zachowała adres Bielsko-Biała ulica Warszawska 153. Biura Regionalne oprócz Bielska-Białej znajdują się w Bydgoszczy, Częstochowie, Katowicach, Krakowie, Opolu i w Warszawie. W 2019 roku funkcjonowały też Przedstawicielstwa w Białymstoku, Dębicy, Łodzi i Wrocławiu.

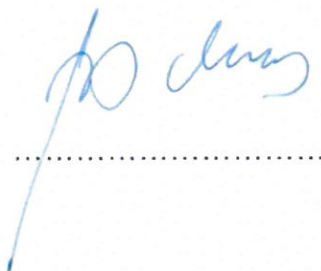
13. Głównymi partnerami PWS KONSTANTA S.A. w zakresie ubezpieczeń są największe polskie zakłady ubezpieczeń, w tym m.in.: PZU S.A., STU Ergo Hestia S.A., TU InterRisk S.A., TUIR Warta S.A. oraz zakłady ubezpieczeń na życie: PZU Życie S.A., Generali Życie TU S.A., TU na Życie Warta S.A.
14. Ustawa o dystrybucji ubezpieczeń nakłada na brokerów obowiązek zawarcia umowy ubezpieczenia odpowiedzialności cywilnej z tytułu wykonywanego zawodu. PWS KONSTANTA S.A. ubezpiecza swoją odpowiedzialność cywilną na sumę gwarancyjną 25 mln euro. Polisa ta stanowi zabezpieczenie Klientów przed ewentualnymi szkodami, które mogą powstać wskutek niewłaściwego wykonywania obowiązków przez brokera.
15. 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 2020 roku.
16. PWS KONSTANTA S.A. w 2019 roku systematycznie unowocześniała swój system informatyczny rozszerzając wewnętrzną sieć informatyczną EXTRANET w zakresie obsługi (rozliczania) polis ubezpieczeniowych oraz likwidacji szkód. Obok części ubezpieczeniowej funkcjonuje systematycznie aktualizowana i rozbudowywana część administracyjna EXTRANETU.
17. W roku 2020 roku będą realizowane dalsze działania w zakresie ulepszania funkcjonowania systemu informatycznego, szczególnie w temacie obsługi sfery klienta i ochrony danych osobowych. Będzie zmieniona (unowocześniona) strona internetowa WWW Spółki.
18. W 2019 roku Spółka uzyskała od TÜV NORD Polska sp. z o. o. potwierdzenie stosowania systemu zarządzania jakością według normy PN-EN ISO 9001:2015 oraz systemu zarządzania bezpieczeństwem informacji według normy PN-ISO/IEC 27001:2014.
19. Pod koniec 2019 r. po raz pierwszy pojawiły się wiadomości z Chin dotyczące koronawirusa. W pierwszych miesiącach 2020 r. wirus rozprzestrzenił się na całym świecie, a jego negatywny wpływ nabrał dynamiki. Kierownictwo uważa taką sytuację za zdarzenie nie powodujące korekt w sprawozdaniu finansowym za rok 2019, lecz za zdarzenie po dacie bilansu wymagające dodatkowych ujawnień. Chociaż w chwili publikacji niniejszego sprawozdania finansowego sytuacja ta wciąż się zmienia, do tej pory kierownictwo jednostki nie odnotowało zauważalnego wpływu na sprzedaż, jednak nie można przewidzieć przyszłych

skutków. Kierownictwo będzie nadal monitorować potencjalny wpływ i podjąć wszelkie możliwe kroki, aby złagodzić wszelkie negatywne skutki dla jednostki.

Wiceprezes Zarządu
Adam PUSTELNIK



Wiceprezes Zarządu
Mariusz BADURA



Prezes Zarządu
Jacek KLISZCZ

